

WNIOSEK O UDOSTĘPNIENIE PRODUKTÓW I USŁUG

APPLICATION FOR PRODUCTS AND SERVICES

I. Dane Klienta / Client Details

Nazwa Klienta: _____
Client name:

Dane rejestrowe Klienta: _____
Client registry details:

z siedzibą w _____, przy ulicy _____, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego
registered office in _____ street _____ entered in the Register of Entrepreneurs maintained by District Court in _____

przez Sąd Rejonowy w _____ Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, za nr KRS _____
Commercial Division of the National Court Register under no. KRS _____

Reprezentowany przez: _____
Represented by:

Imię i nazwisko _____ PESEL lub data urodzenia _____
Name and surname _____ PESEL or date of birth _____

Rodzaj dokumentu _____ Seria i numer dokumentu _____
ID type _____ ID series and no. _____

Data wydania dokumentu _____ Data ważności dokumentu _____
ID issue date _____ ID expiration date _____

oraz: _____
* w przypadku reprezentacji łącznej
and: _____
* in case of joint representation

Imię i nazwisko _____ PESEL lub data urodzenia _____
Name and surname _____ PESEL or date of birth _____

Rodzaj dokumentu _____ Seria i numer dokumentu _____
ID type _____ ID series and no. _____

Data wydania dokumentu _____ Data ważności dokumentu _____
ID issue date _____ ID expiration date _____

II. Udostępnienie produktów i usług FX / FX products and services to be provided

RODZAJ TRANSAKCJI LUB USŁUG TRANSACTION OR SERVICE TYPE	KANAL DOSTĘPU ACCESS CHANNEL
Klient wnosi o rozpoczęcie zawierania przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) z Klientem umowy wymiany walutowej, obejmującej*: The Client requests the Bank to commence concluding foreign exchange agreements with the Client for *:	
☐ Transakcje FX SD/ FX SPOT/ FX ORDER FX SD/ FX SPOT/ FX ORDER Transactions	☐ SYSTEM CitiFX Pulse / TELEFON CitiFX Pulse SYSTEM / TELEPHONE
za pośrednictwem via	

na zasadach określonych w: niniejszym Wniosku („Wniosek”), Regulaminie Produktów i Usług, stanowiącym załącznik do Wniosku („Regulamin Produktów i Usług”).
in accordance with the rules specified in this Application (“Application”), the Terms and Conditions for Products and Services attached to this Application (“Terms and Conditions for Products and Services”)

III. Udostępnienie produktów i usług / Products and services to be provided

Numery rachunków Banku w celu rozliczenia transakcji

Bank's accounts for the transaction settlement:

PLN	73	1030	1508	0000	0099	9999	8027
EUR	51	1030	1508	0000	0099	9999	8035
USD	29	1030	1508	0000	0099	9999	8043
CHF	41	1030	1508	0000	0099	9999	8021
GBP	68	1030	1508	0000	0099	9999	8020

na zasadach określonych we: Wniosku oraz Regulaminie Produktów i Usług.
in accordance with the rules specified in the Application and Terms and Conditions for Products and Services.

IV. Postanowienia dodatkowe / Additional provisions

- Klient oświadcza, że otrzymał, zapoznał się i akceptuje treść Regulaminu Produktów i Usług, który może zostać jednostronnie zmieniony przez Bank na zasadach w nich określonych. Pojęcia niezdefiniowane we Wniosku mają znaczenie jak nadane im odpowiednio w Regulaminie Produktów i Usług.
 - Klient niniejszym wskazuje każdą z osób wskazanych w Karcie Użytkowników, stanowiącej załącznik do Wniosku, jako osobę uprawnioną do składania oświadczeń woli oraz dokonywania innych czynności prawnych i faktycznych w imieniu i na rzecz Klienta, związanych z produktami i usługami wskazanymi w Karcie Użytkowników (każdy „Użytkownik”). Karta Użytkowników może zostać jednostronnie zmieniona przez Klienta na zasadach określonych w Regulaminie Produktów i Usług. Wszystkie oświadczenia i dyspozycje przekazane przez Użytkowników do Banku, za pośrednictwem wykorzystywanego przez nich Kanału Dostępu, uważa się za złożone i potwierdzone przez Klienta oraz złożone wobec Banku w sposób ważny i skuteczny.
 - Klient niniejszym wskazuje rachunki bankowe służące do rozliczenia umów powołanych w pkt. (ii) powyżej, określone w Karcie Rachunków, stanowiącej załącznik do Wniosku. Karta Rachunków może zostać jednostronnie zmieniona przez Klienta na zasadach określonych w Regulaminie Produktów i Usług.
 - Klient wyraża zgodę na wprowadzenie przez Bank możliwości dostępu przez Klienta do Systemu CitiFX Pulse za pośrednictwem innych systemów bankowości elektronicznej, z których korzysta Klient na podstawie odrębnych umów.
 - Zasady dotyczące transakcji lub zleceń określone we Wniosku oraz Regulaminie Produktów i Usług mają zastosowanie do transakcji i zleceń zawieranych lub składanych przez Użytkowników upoważnionych do działania w imieniu Klienta na podstawie Karty Użytkowników. Do transakcji lub zleceń zawieranych lub składanych przez osoby inne niż Użytkownicy wskazani w Karcie Użytkowników, za pośrednictwem takich samych kanałów komunikacji jak określone we Wniosku, zastosowanie mają zasady określone w odrębnej dokumentacji, w związku z którą Klient ustanowił taką osobę do działania w jego imieniu. W przypadku gdy transakcja lub zlecenie objęte Wnioskiem jest zawierane lub składane przez Użytkownika wskazanego przez Klienta w Karcie Użytkowników, a jednocześnie Użytkownik ten pozostaje upoważniony do zawierania lub składania takich samych transakcji lub zleceń, za pośrednictwem takich samych kanałów komunikacji, na podstawie uprzednio złożonego przez Klienta i zaakceptowanego przez Bank wniosku, przyjmuje się, że osoba ta działa jako Użytkownik wskazany w Karcie Użytkowników, na zasadach określonych w Wniosku oraz Regulaminie Produktów i Usług.
 - Jeżeli w Regulaminie Produktów i Usług mowa jest o obciążeniu bądź uznaniu rachunku Klienta kwotą Transakcji rozumie się przez to przekazanie świadczenia pieniężnego wynikającego z Transakcji odpowiednio na rachunek Klienta lub Banku. W dniu płatności świadczenia pieniężnego wynikającego z Transakcji, strona zobowiązana jest przekazać na rachunek rozliczeniowy drugiej strony kwotę świadczenia pieniężnego. Za dzień spełnienia świadczenia pieniężnego uznaje się dzień, w którym rachunek rozliczeniowy drugiej Strony został uznany kwotą świadczenia pieniężnego wynikającego z Transakcji.
 - Punkt 7.9 Regulaminu Produktów i Usług otrzymuje brzmienie: „Klient zobowiązany jest przekazać na rachunek Banku środki pieniężne w wysokości równej (i) kwocie Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT, lub (ii) równowartości kwoty Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT w walucie rozliczenia tej Transakcji obliczonej zgodnie z uzgodnionym kursem wymiany, najpóźniej do godziny 11:00 w dniu rozliczenia transakcji.”
 - Wniosek, Regulamin Produktów i Usług oraz załączniki rządzone są prawem polskim.
 - Dane wskazane we Wniosku, Karcie Użytkowników oraz Karcie Rachunków są danymi, których podanie jest niezbędne do świadczenia usługi drogą elektroniczną.
 - Niniejszy wniosek oraz wszelkie załączniki do Wniosku sporządzone są w języku polskim oraz angielskim. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności pomiędzy wersjami językowymi - obowiązuje wersja polska.
- The Client represents that he has received, read and accepts the Terms and Conditions for Products and Services, which may be modified by the Bank unilaterally in accordance with the rules set out therein. Any terms not defined in this Application have the meanings ascribed to them in the Terms and Conditions for Products and Services.
 - The Client hereby designates each of the persons listed in the Users Card, attached to this Application, as a person authorized to make declarations of will and to make other legal and actual actions and transactions in the name and on behalf of the Client in connection with the products and services specified in the Users Card (each of them a "User"). The Users Card may be modified by Client unilaterally in accordance with the rules set out in the Terms and Conditions for Products and Services. Any declarations, instructions and orders submitted by any Users to the Bank via the Access Channel they use are deemed submitted and confirmed by the Client and validly and effectively made towards the Bank.
 - The Client hereby designates the bank accounts used for settlements of agreements mentioned in (ii) above, specified in the Accounts Card, attached to this Application. The Accounts Card may be modified by the Client unilaterally in accordance with the rules set out in the Terms and Conditions for Products and Services.
 - The Client agrees to arrangement by the Bank of the Client's access to the CitiFX Pulse System via other electronic banking systems used by the Client under separate agreements.
 - Rules concerning transactions or orders specified in the Applications and the Terms and Conditions for Products and Services apply to transactions or orders made or concluded by Users authorized to act on behalf of the Client in the Users Card. For transactions or orders made or concluded by persons other than Users indicated in the Users Card, through the same access channels, rules specified in separate documentation under which such person is authorized to act on behalf of the Client apply. In case when transaction or order covered by this Application is made or concluded by the User indicated in the Users Card and simultaneously is authorized to make or conclude the same transactions or orders through the same access channels on the basis of previously submitted by the Client and accepted by the Bank application, it is deemed that such person acts as the User indicated in the Users Card, according to rules provided in the Application and the Terms and Conditions for Products and Services.
 - If the Terms and Conditions for Products and Services refers to "charging" or "crediting" of the Client's account with the amount of the Transaction it shall be understood as transferring the cash payment resulting from the Transaction, respectively to the Client's or the Bank's account. On the day of the cash payment resulting from the Transaction, the respective party is obliged to transfer the cash payment amount to the other party's settlement account. The day on which the cash payment is made is the day on which the settlement account of the respective Party has been credited by the amount of the cash payment resulting from the Transaction.
 - Point 7.9. of the Terms and Conditions for Products and Services shall have the following wording: "The Client shall be obliged to transfer funds to the Bank's account in an amount equal to (i) the amount of an FX SD Transaction or an FX SPOT Transaction or (ii) the equivalent of the amount of an FX SD Transaction or an FX SPOT Transaction in the quote currency of that Transaction calculated at the agreed exchange rate, not later than at 11.00 a.m. on the settlement date of the Transaction."
 - Application, Terms and Conditions for Products and Services and attachments are governed by the Polish law.
 - Data provided in the Application, User Card and Account Card are required data, which are necessary for the provision of services electronically.
 - This Application and all attachments to the Application are drawn up in Polish and English version. In case of any discrepancies between language versions - the Polish version is binding.

Dokument został podpisany w formie elektronicznej i opatrzony jest kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Kwalifikowany podpis elektroniczny znajduje się na ostatniej stronie dokumentu

* Nie dotyczy dokumentów podpisanych w formie pisemnej.

Document has been executed in the electronic form bearing qualified electronic signature. Qualified electronic signature can be found on the last page of the document.

* Not applicable for documents executed in written form

Podpis Klienta / Signature of the Client

* Niewymagany w przypadku kwalifikowanego podpisu cyfrowego

* Not required with qualified electronic signature

Data, pieczęć
Date, stamp

Podpis(y) osób upoważnionych, zgodne z reprezentacją / pełnomocnictwem
Signature(s) of authorized representative(s) in accordance with representation rules/power of attorney

KARTA RACHUNKÓW

DO WNIOSKU O UDOSTĘPNIENIE PRODUKTÓW I USŁUG

ACCOUNTS CARD
TO THE APPLICATION FOR PRODUCTS AND SERVICES

Niniejszy dokument jest załącznikiem do Wniosku o udostępnienie produktów i usług z dnia: _____
This document is an attachment to the Application for products and services dated _____

I. Dane Klienta / Client Details

Nazwa Klienta: _____
Client name: _____

II. Numery rachunków rozliczeniowych / Number of settlement accounts

							Prowadzony w: In:	Kod SWIFT: SWIFT code:

☐	Klient upoważnia Bank do obciążania za pomocą komunikatów SWIFT MT 101 rachunków rozliczeniowych wymienionych w pkt II, kwotami swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu produktów i usług udostępnionych Klientowi przez Bank, w celu rozliczania transakcji objętych Wnioskiem oraz Regulaminem Produktów i Usług. Jeżeli Klient wskazał w Karcie Rachunków kilka rachunków rozliczeniowych, Bank może dokonać rozliczenia transakcji za pośrednictwem wybranego przez Bank rachunku rozliczeniowego Klienta. Jednocześnie Klient zobowiązuje się złożyć stosowne upoważnienie w banku prowadzącym ww. rachunki rozliczeniowe, uprawniające Bank do dokonywania rozliczeń transakcji. Klient przyjmuje do wiadomości, że rozliczenie transakcji będzie realizowane przez Bank, pod warunkiem uprzedniego dostarczenia do Banku dokumentu upoważniającego przekazanego do banku prowadzącego ww. rachunki rozliczeniowe. Pojęcia niezdefiniowane inaczej mają znaczenie nadane im we Wniosku oraz Regulaminie Produktów i Usług. The Client authorizes Bank to debit - by means of SWIFT MT 101 messages - settlement accounts indicated in point II with the amounts of its liabilities towards Bank resulting from products and services made available to the Client by the Bank for the purpose of settling transactions covered by the Application and Terms and Conditions for Products and Services. If the Client indicated several settlement accounts in the Account Card, the Bank may settle the transaction via any Client's settlement account selected by the Bank. At the same time, the Client undertakes to submit a relevant authorization to the bank maintaining the above-mentioned settlement accounts - authorizing the Bank to settle transactions. The Client acknowledges that the settlement of transactions will be effected by the Bank, provided that the Bank has previously been delivered with the authorization document which had been sent to the bank operating the above-mentioned settlement accounts. Terms undefined otherwise herein have the meaning given to them in the Application and Terms and Conditions for Products and Services.
--------------------------	--

Dokument został podpisany w formie elektronicznej i opatrzony jest kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Kwalifikowany podpis elektroniczny znajduje się na ostatniej stronie dokumentu
* Nie dotyczy dokumentów podpisanych w formie pisemnej.
Document has been executed in the electronic form bearing qualified electronic signature. Qualified electronic signature can be found on the last page of the document.
* Not applicable for documents executed in written form

Podpis Klienta / Signature of the Client

* Niewymagany w przypadku kwalifikowanego podpisu cyfrowego
* Not required with qualified electronic signature

_____ Data, pieczęć Date, stamp	_____ Podpis(y) osób upoważnionych, zgodnie z reprezentacją / pełnomocnictwem Signature(s) of authorized representative(s) in accordance with representation rules/power of attorney
---------------------------------------	--

KARTA UŻYTKOWNIKÓW

DO WNIOSKU O UDOSTĘPNIENIE PRODUKTÓW I USŁUG

USER CARD
TO THE APPLICATION FOR PRODUCTS AND SERVICES

Niniejszy dokument jest załącznikiem do Wniosku o udostępnienie produktów i usług z dnia: _____
This document is an attachment to the Application for products and services dated _____

Dane Klienta / Client Details

Nazwa Klienta: _____
Client name: _____

adres: _____
address: _____

telefon: _____ fax: _____ e-mail: _____
phone: _____ fax: _____ e-mail: _____

Dane osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta / Details of persons authorized to make declarations of will on behalf of the Client

☐ Nadanie uprawnień Add entitlements	☐ Odebranie uprawnień Remove entitlements	ZAKRES UPRAWNIENÍ ENTITLEMENTS	zawieranie conclude	potwierdzenie confirmation	podgląd view*
UŻYTKOWNIK / USER			S* T**		
Imię i nazwisko Name and surname	_____	Transakcje FX SD / FX SPOT / FX ORDER FX SD, FX SPOT & FX ORDER Transactions	☐	☐	☐
Obywatelstwo, Kraj Nationality, country	_____				
Państwo urodzenia Country of birth	_____				
Miejscowość, kod pocztowy Locality, postal code	_____				
Ulica, nr domu / lokalu Street, building/apartment no	_____				
PESEL albo data urodzenia PESEL or date of birth	_____				
Rodzaj dokumentu ID type	_____				
Seria i numer dokumentu D series and no.	_____				
Data wydania dokumentu ID issue date	_____				
Data ważności dokumentu ID expiration date	_____				
Dane komunikacyjne Contact details					
telefon:	_____				
e-mail:	_____				

S* - za pośrednictwem Systemu / S* - via System
T** - za pośrednictwem telefonu / T** - by telephone
podgląd* - wyłącznie bierny podgląd informacji prezentowanych w Systemie lub bierne wprowadzanie danych do Systemu, bez możliwości składania jakichkolwiek oświadczeń, bez możliwości zawierania lub potwierdzania
view* - only passive view of information presented in the System or passive entering of data into the System, without conclusions or confirmations entitlements

☐ Nadanie uprawnień Add entitlements	☐ Odebranie uprawnień Remove entitlements	ZAKRES UPRAWNIENÍ ENTITLEMENTS	zawieranie conclude	potwierdzenie onfirmation	podgląd view*
UŻYTKOWNIK / USER			S* T**		
Imię i nazwisko Name and surname	_____	Transakcje FX SD / FX SPOT / FX ORDER FX SD, FX SPOT & FX ORDER Transactions	☐	☐	☐
Obywatelstwo, Kraj Nationality, country	_____				
Państwo urodzenia Country of birth	_____				
Miejscowość, kod pocztowy Locality, postal code	_____				
Ulica, nr domu / lokalu Street, building/apartment no	_____				
PESEL albo data urodzenia PESEL or date of birth	_____				
Rodzaj dokumentu ID type	_____				
Seria i numer dokumentu D series and no.	_____				
Data wydania dokumentu ID issue date	_____				
Data ważności dokumentu ID expiration date	_____				
Dane komunikacyjne Contact details					
telefon:	_____				
e-mail:	_____				

S* - za pośrednictwem Systemu / S* - via System
T** - za pośrednictwem telefonu / T** - by telephone
podgląd* - wyłącznie bierny podgląd informacji prezentowanych w Systemie lub bierne wprowadzanie danych do Systemu, bez możliwości składania jakichkolwiek oświadczeń, bez możliwości zawierania lub potwierdzania
view* - only passive view of information presented in the System or passive entering of data into the System, without conclusions or confirmations entitlements

Dane osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta / Details of persons authorized to make declarations of will on behalf of the Client

☐ Nadanie uprawnień Add entitlements	☐ Odebranie uprawnień Remove entitlements	ZAKRES UPRAWNIENI ENTITLEMENTS	zawieranie conclude S* T**	potwierdzenie onfirmation	podgląd view*
UŻYTKOWNIK / USER		Transakcje FX SD / FX SPOT / FX ORDER FX SD, FX SPOT & FX ORDER Transactions	☐ ☐	☐	☐
Imię i nazwisko Name and surname					
Obywatelstwo, Kraj Nationality, country					
Państwo urodzenia Country of birth					
Miejscowość, kod pocztowy Locality, postal code					
Ulica, nr domu / lokalu Street, building/apartment no					
PESEL albo data urodzenia PESEL or date of birth					
Rodzaj dokumentu ID type					
Seria i numer dokumentu D series and no.					
Data wydania dokumentu ID issue date					
Data ważności dokumentu ID expiration date					
Dane komunikacyjne Contact details					
telefon:					
e-mail:					

S* - za pośrednictwem Systemu / **S*** - via System
T** - za pośrednictwem telefonu / **T**** - by telephone
podgląd* - wyłącznie bierny podgląd informacji prezentowanych w Systemie lub bierne wprowadzanie danych do Systemu, bez możliwości składania jakichkolwiek oświadczeń, bez możliwości zawierania lub potwierdzania
view* - only passive view of information presented in the System or passive entering of data into the System, without conclusions or confirmations entitlements

☐ Nadanie uprawnień Add entitlements	☐ Odebranie uprawnień Remove entitlements	ZAKRES UPRAWNIENI ENTITLEMENTS	zawieranie conclude S* T**	potwierdzenie onfirmation	podgląd view*
UŻYTKOWNIK / USER		Transakcje FX SD / FX SPOT / FX ORDER FX SD, FX SPOT & FX ORDER Transactions	☐ ☐	☐	☐
Imię i nazwisko Name and surname					
Obywatelstwo, Kraj Nationality, country					
Państwo urodzenia Country of birth					
Miejscowość, kod pocztowy Locality, postal code					
Ulica, nr domu / lokalu Street, building/apartment no					
PESEL albo data urodzenia PESEL or date of birth					
Rodzaj dokumentu ID type					
Seria i numer dokumentu D series and no.					
Data wydania dokumentu ID issue date					
Data ważności dokumentu ID expiration date					
Dane komunikacyjne Contact details					
telefon:					
e-mail:					

S* - za pośrednictwem Systemu / **S*** - via System
T** - za pośrednictwem telefonu / **T**** - by telephone
podgląd* - wyłącznie bierny podgląd informacji prezentowanych w Systemie lub bierne wprowadzanie danych do Systemu, bez możliwości składania jakichkolwiek oświadczeń, bez możliwości zawierania lub potwierdzania
view* - only passive view of information presented in the System or passive entering of data into the System, without conclusions or confirmations entitlements

Dokument został podpisany w formie elektronicznej i opatrzony jest kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Kwalifikowany podpis elektroniczny znajduje się na ostatniej stronie dokumentu

* Nie dotyczy dokumentów podpisanych w formie pisemnej.

Document has been executed in the electronic form bearing qualified electronic signature. Qualified electronic signature can be found on the last page of the document.

* Not applicable for documents executed in written form

Podpis Klienta / Signature of the Client

* Niewymagany w przypadku kwalifikowanego podpisu cyfrowego

* Not required with qualified electronic signature

Data, pieczęć
Date, stamp

Podpis(y) osób upoważnionych, zgodnie z reprezentacją / pełnomocnictwem
Signature(s) of authorized representative(s) in accordance with representation rules/power of attorney

REGULAMIN PRODUKTÓW I USŁUG z dnia 31 października 2014 r.

zmieniony dnia 8 grudnia 2017 r., 15 listopada 2019 r.

Niniejszy Regulamin produktów i usług („**Regulamin**”), wydany przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („**Bank**”) na podstawie art. 109 ust 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (ze zm.) w związku z art. 384 Kodeksu cywilnego (ze zm.), określa szczegółowe warunki na jakich Bank udostępnia swoim Klientom niebędącym konsumentami, możliwość zawierania umów wymiany walutowej, umów inwestycji dwuwalutowych oraz innych produktów i usług określonych w Regulaminie, za pośrednictwem systemu elektronicznego przetwarzania danych lub telefonu.

ROZDZIAŁ I

1. DEFINICJE

Oznaczenia użyte w Regulaminie, inaczej niezdefiniowane, mają znaczenie jak określone dla nich w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Wszystkie godziny określone w Regulaminie są godzinami czasu warszawskiego.

ROZDZIAŁ II

2. ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ WYMIANY WALUTOWEJ

- 2.1 Umowa Ramowa Wymiany Walutowej zostaje zawarta pod warunkiem złożenia przez Klienta w Banku Wniosku w zakresie zawierania Transakcji FX SD i Transakcji FX SPOT oraz zaakceptowania Wniosku przez Bank.
- 2.2 Bank może potwierdzić Klientowi akceptację Wniosku, w zakresie zawierania Transakcji FX SD i Transakcji FX SPOT, w formie innej niż pisemna, w tym za pośrednictwem komunikacji elektronicznej, lub w sposób dorozumiany:
 - (i) w przypadku gdy Wniosek dotyczy zawarcia Umowy Ramowej Wymiany Walutowej, w związku z którą Klient zamierza korzystać z Systemu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do zawierania Transakcji FX SD i Transakcji FX SPOT, poprzez dostarczenie Klientowi informacji umożliwiających korzystanie Klientowi z Systemu lub odpowiednie rozszerzenie funkcjonalności Systemu już wykorzystywanego przez Klienta;
 - (ii) w przypadku gdy Wniosek dotyczy zawarcia Umowy Ramowej Wymiany Walutowej, w związku z którą Klient zamierza korzystać z telefonu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do zawierania Transakcji FX SD i Transakcji FX SPOT, poprzez przystąpienie przez Bank do uzgadniania warunków umowy wymiany walutowej z Klientem za pośrednictwem telefonu.
- 2.3 Zawarcie Umowy Ramowej Wymiany Walutowej nie zobowiązuje żadnej ze Stron do zawierania Transakcji SD i Transakcji FX Spot.

ROZDZIAŁ III

3. ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ INWESTYCJI DWUWALUTOWYCH

- 3.1 Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych zawierane są w ramach działalności niestanowiącej działalności maklerskiej w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z późn. zm. (zwaną dalej „Ustawą o Obrocie”). Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych mogą być zawierane w wykonaniu Zleceń na rachunek Klienta (zgodnie z definicją w Załączniku nr 1). Niniejszy Regulamin w powyższym zakresie stanowi zatem również regulamin świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia instrumentu pochodnego, jakim jest Inwestycja Dwuwalutowa, na rachunek Klienta. W przypadku zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, Bank stosuje postanowienia Załącznika nr 3.
- 3.2 Warunkiem rozpoczęcia zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych jest:
 - (i) zawarcie przez Strony Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych poprzez złożenie Wniosku w zakresie

zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych oraz zaakceptowanie Wniosku przez Bank;

- (ii) posiadanie przez Klienta Rachunku w Walucie Inwestycji oraz Walucie Alternatywnej Inwestycji, chyba że Strony uzgodniły inaczej.

3.3 Bank może potwierdzić Klientowi akceptację Wniosku, w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, w formie innej niż pisemna, w tym za pośrednictwem komunikacji elektronicznej, lub w sposób dorozumiany:

- (i) w przypadku gdy Wniosek dotyczy zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, w związku z którą Klient zamierza korzystać z Systemu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, poprzez dostarczenie Klientowi informacji umożliwiających korzystanie Klientowi z Systemu lub odpowiednie rozszerzenie funkcjonalności Systemu już wykorzystywanego przez Klienta,
- (ii) w przypadku gdy Wniosek dotyczy zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, w związku z którą Klient zamierza korzystać z telefonu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, poprzez przystąpienie przez Bank do uzgadniania warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych z Klientem za pośrednictwem telefonu.

3.4 Poprzez zaakceptowanie Wniosku przez Bank Strony zawierają Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych, z zastrzeżeniem że w przypadku gdy Bank zaakceptował Wniosek Klienta o zawieranie lokat inwestycyjnych przed 3 stycznia 2018 r., Wniosek taki wraz z Regulaminem uznawany jest za Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych, która zostaje zawarta z dniem 3 stycznia 2018 r. Dla uniknięcia wątpliwości w przypadku gdy Klient złożył Wniosek w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, Wniosek ten zastępuje Wniosek o zawieranie umów lokat inwestycyjnych.

3.5 Z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Regulaminu, przed zawarciem Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych Bank przekazuje Klientowi w formie Trwałego Nośnika co najmniej:

- (i) niniejszy Regulamin oraz
- (ii) dokument „MiFID – Informacja dla Klienta”,

przy czym dokument o którym mowa w pkt. (ii) może być przekazany Klientowi również za pośrednictwem strony internetowej Banku o ile Klient wyrazi na to zgodę.

3.6 Bank zawiera z Klientami Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych na zasadach określonych w Umowie Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych oraz niniejszym Regulaminie.

3.7 Zawarcie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych nie oznacza dla Banku ani dla Klienta obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

3.8 Do Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej nie stosuje się postanowień Umowy Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne ani Regulaminu Transakcji Terminowych i Pochodnych z dnia 8 maja 2002 r. z późn. zm.

ROZDZIAŁ IV

4. INNE PRODUKTY LUB USŁUGI

4.1 Bank może wskazać we Wniosku produkty lub usługi inne niż wskazane w Rozdziale II i III. Złożenie Wniosku przez Klienta w zakresie tych innych produktów i usług oraz jego zaakceptowanie przez Bank, ma skutek jak określony we Wniosku, Regulaminie lub odrębnych porozumieniach zawartych między Bankiem a Klientem.

4.2 W przypadku, gdy Wniosek dotyczy korzystania z Systemu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do zawierania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji i Transakcji FX FORWARD, lub do potwierdzania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji oraz Transakcji FX FORWARD, prawa i obowiązki Stron wynikające z zawierania tych transakcji za pośrednictwem Systemu, w przypadku braku odmiennych zastrzeżeń we Wniosku lub Regulaminie, pozostają określone w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne.

4.3 W przypadku, gdy Wniosek dotyczy korzystania z Systemu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do zawierania przez Bank z Klientem Umów Lokaty Terminowej, prawa i obowiązki Stron związane z zawieraniem tych umów, w braku odmiennych zastrzeżeń we Wniosku lub Regulaminie, pozostają określone w Umowie Rachunku Bankowego oraz odpowiednio w dokumentach w niej wskazanych, w tym w szczególności w: (i) Ogólnych Warunkach Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług i Podręczniku – Lokaty Terminowe Polska oraz innych dokumentach albo (ii) Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientem.

- 4.4 W przypadku, gdy Wniosek dotyczy korzystania z Systemu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu do składania przez Klienta zleceń płatniczych, prawa i obowiązki Stron wynikające ze złożenia takich zleceń, w braku odmiennych zastrzeżeń we Wniosku lub Regulaminie, pozostają określone w Umowie Rachunku Bankowego i odpowiednio w dokumentach w niej wskazanych, w tym w szczególności w (i) Ogólnych Warunkach Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług albo (ii) Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientem.

ROZDZIAŁ V

5. KORZYSTANIE ZE ZDALNEGO KANAŁU DOSTĘPU

- 5.1 Klient, składając Wniosek, jednocześnie z dokonaniem wyboru produktu lub usługi dokonuje wyboru Zdalnego Kanału Dostępu, za pośrednictwem którego będzie korzystał z udostępnionych mu przez Bank produktów lub usług. Bank udostępnia Klientowi możliwość korzystania z wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, pod warunkiem złożenia przez Klienta Wniosku, w którym dokonuje wyboru w zakresie Zdalnego Kanału Dostępu, oraz zaakceptowania Wniosku przez Bank. Powyższe postanowienia w żaden sposób nie wyłączają możliwości zawierania i potwierdzania Transakcji lub składania jakichkolwiek oświadczeń związanych z Transakcjami, umowami lokat terminowych i Transakcjami Inwestycji Dwuwalutowych, zleceniami płatniczymi lub innymi produktami i usługami objętym Wnioskiem w formie przewidzianej w odrębnej umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem lub innej formie dogodnej dla Stron.
- 5.2 Bank może potwierdzić Klientowi akceptację Wniosku, w zakresie udostępnienia wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, w formie innej niż pisemna, w tym za pośrednictwem komunikacji elektronicznej, lub w sposób dorozumiany:
- (i) w przypadku gdy Wniosek dotyczy jednocześnie zawarcia Umowy Ramowej Wymiany Walutowej - na zasadach określonych odpowiednio w pkt 2.2 (i) - (ii);
 - (ii) w przypadku gdy Wniosek dotyczy jednocześnie zawarcia Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych - na zasadach określonych odpowiednio w pkt 3.3. (i) - (ii);
 - (iii) w przypadku gdy Wniosek dotyczy korzystania z Systemu jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu jednocześnie do (a) zawierania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji i Transakcji FX FORWARD lub do potwierdzania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji i Transakcji FX FORWARD, (b) zawierania przez Bank z Klientem Umów Lokaty Terminowej, (c) składania przez Klienta zleceń płatniczych, (d) wykonywania przez Klienta praw związanych z innymi, udostępnionymi Klientowi produktami lub usługami - poprzez dostarczenie Klientowi informacji umożliwiających korzystanie Klientowi z Systemu lub odpowiednie rozszerzenie funkcjonalności Systemu już wykorzystywanego przez Klienta.
- 5.3 Bank, udostępniając Klientowi możliwość korzystania z Systemu, jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, świadczy na rzecz Klienta usługi drogą elektroniczną na warunkach określonych w Regulaminie oraz w Umowie Rachunku Bankowego i w dokumentach w niej wskazanych, w tym w szczególności w: (i) Ogólnych Warunkach Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług albo (ii) Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientem, w szczególności w zakresie w jakim określają one warunki korzystania przez Klienta z systemu elektronicznego przetwarzania i transmisji danych oraz zasady odpowiedzialności Banku oraz Klienta.
- 5.4 Z zastrzeżeniem pkt 5.5 poniżej, Bank zapewnia nieprzerwane funkcjonowanie Zdalnego Kanału Dostępu w Dniu Roboczym, w godzinach pracy Banku. W przypadku korzystania przez Klienta z Systemu poza godzinami pracy Banku Bank zastrzega sobie prawo, bez uprzedniego poinformowania Klienta, do wprowadzenia przerwy w funkcjonowaniu Systemu.
- 5.5 Bank może, niezależnie od odpowiednich uprawnień określonych w Umowie Rachunku Bankowego, dokumentach w niej wskazanych, w tym w szczególności w (i) Ogólnych Warunkach Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług albo (ii) Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientem z uzasadnionych przyczyn w ocenie Banku m.in. związanych z bezpieczeństwem Zdalnego Kanału Dostępu, w każdym czasie zawiesić możliwość korzystania ze Zdalnego Kanału Dostępu lub ograniczyć zakres czynności, jakie mogą być wykonywane za pośrednictwem Zdalnego Kanału Dostępu, przez okres uzasadniony przyczyną stanowiącą podstawę takiego zawieszenia lub ograniczenia.
- 5.6 Klient będzie identyfikowany w Kanale Dostępu (i) w przypadku Systemu, poprzez wprowadzenie przez osobę logującą się do Systemu unikalnego loginu oraz hasła jak dostarczane do Klienta lub jak ustalone przez Klienta w czasie użytkowania Systemu, (ii) w przypadku telefonu, poprzez uzyskanie przez Bank informacji pozwalającej/pozwalających na identyfikację Klienta z należytą starannością oraz zgodnie z przyjętą praktyką. Identyfikacja dokonana w sposób określony w zdaniu poprzedzającym będzie w każdym przypadku wystarczająca do uznania przez Bank, że osoba korzystająca ze Zdalnego Kanału Dostępu jest uprawniona do

działania w imieniu i na rzecz Klienta, a Klient ponosi pełną odpowiedzialność za działania takich osób.

ROZDZIAŁ VI

6. OSOBY UPOWAŻNIONE. RACHUNKI ROZLICZENIOWE

- 6.1 Klient jednocześnie ze złożeniem Wniosku zobowiązany jest złożyć w Banku **Kartę Użytkowników**. Klient, poprzez wypełnienie i złożenie Karty Użytkowników, udziela wskazanym w nim osobom pełnomocnictwa do działania w imieniu i na rzecz Klienta, za pośrednictwem wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, w zakresie wszelkich czynności prawnych i faktycznych związanych z produktami i usługami wskazanymi w Karcie Użytkowników, udostępnionymi Klientowi przez Bank, na podstawie Wniosku złożonego przez Klienta, z tym zastrzeżeniem że Klient ma możliwość wskazania w Karcie Użytkowników, iż dany użytkownik posiada uprawnienia w zakresie (i) „zawierania”, co obejmuje w szczególności prawo do zawierania Transakcji, Umów Lokaty Terminowej lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, zmiany warunków Transakcji, Umów Lokaty Terminowej lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, wcześniejszego rozwiązania Transakcji, Umów Lokaty Terminowej lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, składania zleceń płatniczych oraz dokonywania innych czynności niezbędnych lub uzasadnionych, w ocenie danego użytkownika, do realizacji takiego pełnomocnictwa, i/lub (ii) „potwierdzania”, co obejmuje w szczególności prawo do potwierdzania wszelkich, zawartych lub zleconych przez Klienta, Transakcji, Lokat Terminowych, Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, zleceń płatniczych, gdy ich potwierdzenie jest wymagane między Stronami. Klient może ograniczyć uprawnienia osób wskazanych w Karcie Użytkowników wyłącznie do biernego „podglądu” informacji prezentowanych w Systemie lub biernego wprowadzenia danych do Systemu, ale bez możliwości składania wobec Banku jakichkolwiek oświadczeń woli. Wskazanie przez Klienta w Karcie Użytkowników, że dany użytkownik posiada uprawnienia w zakresie „zawierania” lub w zakresie „podglądu” jest tożsame z udzieleniem temu użytkownikowi upoważnienia w zakresie dostępu do informacji o saldzie na rachunkach Klienta wskazanych w Karcie Rachunków. Udzielone przez Klienta w Karcie Użytkowników pełnomocnictwo może zostać zmienione lub uchylone poprzez złożenie w Banku odpowiedniej aktualizacji Karty Użytkowników, wskazującej na zakres dokonanej zmiany lub uchylenia. Zmiana lub uchylenie pełnomocnictwa udzielonego w Karcie Użytkowników jest skuteczne w pierwszym Dniu Roboczym następującym po dniu doręczenia do Banku odpowiedniej aktualizacji Karty Użytkowników. W przypadku wskazania przez Klienta na Karcie Użytkowników, że dokonywana zmiana dotyczy usunięcia istniejących uprawnień użytkownika, bez jednoczesnego wskazania zakresu zmiany, Bank ma prawo uznania, iż zmiana dotyczy usunięcia wszystkich uprawnień danego użytkownika. Udzielenie, zmiana lub uchylenie pełnomocnictwa udzielonego w Karcie Użytkowników (i) nie ma wpływu na istnienie, zmianę lub uchylenie upoważnień do działania w imieniu i na rzecz Klienta, jakie mogą wynikać z innych, przyjętych między Stronami upoważnień, w tym, w szczególności, ale nie wyłącznie, udzielonych zgodnie z Umową Ramową na Transakcje Terminowe i Pochodne, (ii) w braku odmiennych zastrzeżeń, możliwe jest niezależnie od trybu przewidzianego dla tych czynności, określonego w innych, mogących mieć zastosowanie porozumieniach między Stronami, w tym, w szczególności, ale nie wyłącznie, przewidzianych w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek skutki swojego działania podjętego na podstawie oświadczeń złożonych przez osoby upoważnione przez Klienta lub poniesione przez Klienta na skutek złożenia niewłaściwego lub błędnego oświadczenia przez te osoby. Bank ma prawo przyjęcia, że podpis złożony przez użytkownika na Karcie Użytkowników stanowi również jego wzór podpisu, który może być wykorzystywany przez Bank na potrzeby związane z identyfikacją tożsamości użytkownika przy składaniu przez niego oświadczeń związanych z produktami i usługami określonymi we Wniosku i Regulaminie. W celu uniknięcia wątpliwości: (i) osoby wskazane przed 3 stycznia 2018 r., w Karcie Użytkowników, jako uprawnione do „zawierania”, „potwierdzania” lub „podglądu” lokat inwestycyjnych są upoważnione odpowiednio do „zawierania”, „potwierdzania” lub „podglądu” Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, (ii) wskazanie w Karcie Użytkowników jako adresu do komunikacji adresu e-mail jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na przekazywanie na Trwałym Nośniku tego rodzaju informacji związanych z Transakcjami, Lokatami Terminowymi oraz Transakcjami Inwestycji Dwuwalutowych niezależnie od formy papierowej.
- 6.2 Klient jednocześnie ze złożeniem Wniosku zobowiązany jest złożyć w Banku **Kartę Rachunków**. Klient nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążania rachunków wskazanych przez Klienta na Karcie Rachunków kwotami swoich zobowiązań z tytułu produktów i usług udostępnionych Klientowi przez Bank, na podstawie Wniosku złożonego przez Klienta, w tym w szczególności, ale nie wyłącznie, wynikających z zawartych Transakcji, Lokat Terminowych, Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych lub złożonych zleceń płatniczych. Jeżeli Klient wskazał w Karcie Rachunków kilka rachunków rozliczeniowych, to uzgadniając warunki transakcji, lokaty lub zlecenia płatniczego Klient zobowiązany jest wskazać jeden z rachunków rozliczeniowych, poprzez który ma zostać dokonane jej rozliczenie. Jeżeli Klient nie wskaże żadnego rachunku rozliczeniowego, zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego, Bank może dokonać rozliczenia transakcji, lokaty lub zlecenia

płatniczego za pośrednictwem wybranego przez siebie rachunku rozliczeniowego Klienta.

ROZDZIAŁ VII

7. TRANSAKCJE

POSTANOWIENIA OGÓLNE

- 7.1 Klient, który ma zawartą z Bankiem odpowiednią Umowę Ramową Wymiany Walutowej może zawierać z Bankiem Transakcje FX SD i Transakcje FX SPOT, na warunkach określonych w Umowie Ramowej Wymiany Walutowej, za pośrednictwem Kanału Dostępu udostępnionego mu przez Bank.
- 7.2 Klient, który ma zawartą z Bankiem odpowiednią Umowę Ramową na Transakcje Terminowe i Pochodne może zawierać z Bankiem Transakcje FX SWAP, Transakcje FX Opcji i Transakcje FX FORWARD, na warunkach określonych w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne oraz z zastrzeżeniem postanowień pkt. 4.2, 5.1-5.6, 6.1-6.2, 7.3-7.5, 7.14 oraz 10.1-10.6, 10.8-10.17, za pośrednictwem Zdalnego Kanału Dostępu udostępnionego mu przez Bank. Powyższe postanowienia w żaden sposób nie wyłączają możliwości zawierania, potwierdzania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji i Transakcji FX FORWARD lub składania jakichkolwiek oświadczeń związanych z tymi transakcjami, w formie przewidzianej w odrębnej umowie zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem lub innej dogodnej dla Stron formie.
- 7.3 Uzgadnianie warunków i zawarcie Transakcji, w tym wymiana oświadczeń woli Banku i Klienta w tym zakresie, następuje za pośrednictwem Zdalnego Kanału Dostępu, z zastrzeżeniem ewentualnych odrębnych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem. Wniosek o zawarcie Transakcji złożony przez Klienta powinien zawierać elementy wskazane w pkt 7.4 poniżej, o ile Bank i Klient nie uzgodnili inaczej, w szczególności w ramach odrębnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem. Zawarcie Transakcji następuje z chwilą złożenia przez Strony zgodnych oświadczeń woli co do warunków Transakcji, w szczególności z chwilą potwierdzenia przez Bank wszystkich danych Transakcji, podanych przez Klienta we wniosku o zawarcie Transakcji złożonym w Systemie lub będących przedmiotem uzgodnień dokonywanych między Stronami za pośrednictwem telefonu.
- 7.4 Wniosek o zawarcie Transakcji złożony przez Klienta, składany za pośrednictwem Systemu, poza danymi wygenerowanymi automatycznie przez System (np. kursem wymiany) zawiera, w szczególności, następujące elementy: (i) jeżeli wymaga dodatkowego wyboru, para walutowa - waluta bazowa Transakcji oraz waluta rozliczenia Transakcji, (ii) kwota Transakcji, (iii) dzień rozliczenia Transakcji, (iv) rachunek bankowy, na którym ma zostać rozliczona Transakcja, pod warunkiem że Klient wskazał kilka rachunków rozliczeniowych na Karcie Rachunków i chce w ramach wniosku o zawarcie Transakcji podać konkretny rachunek, na który ma zostać dokonane rozliczenie Transakcji. Wniosek o zawarcie Transakcji FX SD, Transakcji FX SPOT, złożony przez Klienta, składany za pośrednictwem telefonu oprócz danych elementów wskazanych w pkt (i)-(iv) w zdaniu poprzedzającym, powinien obejmować również (v) kurs wymiany. Nieuzgodnienie przez Strony elementów określonych w pkt (iii) lub (iv) powyżej, w przypadku Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT zawieranej za pośrednictwem telefonu, nie wpływa na ważność zawartej między Stronami Transakcji, a Bank, według swojego uznania, mając na względzie interes Klienta, dokonuje jej rozliczenia lub powstrzymuje się z dokonaniem jej rozliczenia do czasu uzgodnienia dalszego sposobu postępowania przez Strony. Strony uzgadniając oraz akceptując warunki Transakcji mogą zawęzić, rozszerzyć, a także zmodyfikować listę warunków lub warunki Transakcji wskazane w Regulaminie. W przypadku zawierania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji i Transakcji FX FORWARD, za pośrednictwem telefonu, w zakresie warunków uzgadnianych w ramach tych transakcji zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Umowy Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne.
- 7.5 W przypadku gdy w skutek błędu Systemu lub z przyczyn innych niż wina umyślna Banku doszło do zawarcia Transakcji FX SD lub FX SPOT za pośrednictwem Systemu na warunkach innych niż stwierdzone przez Bank warunki rynkowe, Bank będzie miał prawo odstąpienia od tak zawartej Transakcji w drodze jednostronnego oświadczenia woli, pod warunkiem, że oświadczenie to zostanie wysłane do Klienta nie później niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia zawarcia Transakcji. Warunki odstąpienia od Transakcji FX Forward w sytuacji błędu, awarii lub innego podobnego zdarzenia dotyczącego Systemu uregulowane są w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne.

TRANSAKCJE FX SD I TRANSAKCJE FX SPOT - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE

- 7.6 W przypadku gdy Transakcja FX SD i Transakcja FX SPOT stanowią umowę kupna waluty, Klient zobowiązuje się do sprzedaży Bankowi, a Bank zobowiązuje się do kupna od Klienta, w dniu rozliczenia Transakcji, kwoty Transakcji wyrażonej w walucie bazowej, za kwotę stanowiącą jej równowartość w walucie rozliczenia

Transakcji, obliczoną zgodnie z uzgodnionym kursem wymiany. Realizacja umowy kupna waluty będzie następować poprzez obciążenie przez Bank w dniu rozliczenia Transakcji rachunku Klienta, wskazanym zgodnie z pkt 6.2, kwotą Transakcji w walucie bazowej i uznanie przez Bank w tym samym dniu rachunku Klienta kwotą stanowiącą jej równowartość w walucie rozliczenia, obliczoną zgodnie z uzgodnionym kursem wymiany.

- 7.7 W przypadku gdy Transakcja FX SD i Transakcja FX SPOT stanowią umowę sprzedaży waluty, Bank zobowiązuje się do sprzedaży Klientowi, a Klient zobowiązuje się do kupna od Banku, w dniu rozliczenia Transakcji, kwoty Transakcji wyrażonej w walucie bazowej, za kwotę stanowiącą jej równowartość w walucie rozliczenia Transakcji, obliczoną zgodnie z ustalonym kursem wymiany. Realizacja umowy sprzedaży waluty będzie następować poprzez uznanie przez Bank w dniu rozliczenia Transakcji rachunku Klienta kwotą Transakcji w walucie bazowej i obciążenie przez Bank w tym samym dniu rachunku Klienta, wskazanym zgodnie z pkt 6.2, kwotą stanowiącą jej równowartość w walucie rozliczenia, obliczoną zgodnie z uzgodnionym kursem wymiany.
- 7.8 O ile Strony nie uzgodnią inaczej, Klient może zawierać Transakcje FX SD lub Transakcje FX SPOT wyłącznie pod warunkiem, że Bank otworzył i prowadzi na rzecz Klienta rachunek bankowy w walucie odpowiadającej walucie rozliczenia Transakcji, który został wskazany przez Klienta na Karcie Rachunków. W przypadku gdy Bank i Klient uzgodnili, że Klient może zawierać Transakcje FX SD lub Transakcje FX SPOT bez otwierania i prowadzenia rachunku bankowego na rzecz Klienta w Banku – Klient może upoważnić Bank do obciążania rachunków bankowych Klienta prowadzonych w innych bankach, pod warunkiem wskazania ich na Karcie Rachunków. Klient w takim przypadku zobowiązuje się złożyć stosowne dyspozycje w banku prowadzącym rachunki bankowe Klienta upoważniające Bank do obciążania tych rachunków bankowych Klienta.
- 7.9 Klient zobowiązany jest zapewnić, na odpowiednim rachunku bankowym wskazanym zgodnie z pkt 6.2, środki pieniężne w wysokości równej (i) kwocie Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT, lub (ii) równowartości kwoty Transakcji FX SD, lub Transakcji FX SPOT w walucie rozliczenia tej Transakcji obliczonej zgodnie z uzgodnionym kursem wymiany, najpóźniej do godziny 11.00 w dniu rozliczenia transakcji.
- 7.10 Niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w pkt 7.8. zdanie trzecie lub 7.9 powyżej, stanowi naruszenie warunków Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT, a Bank, według swojego uznania: (i) jest zwolniony z obowiązku uznania rachunku Klienta kwotą Transakcji stanowiącą jej równowartość w walucie rozliczenia Transakcji, (ii) jest uprawniony do obciążenia Klienta wszelkimi kosztami, w tym kwotą straty, poniesionymi przez Bank w związku z niewykonaniem przez Klienta swojego zobowiązania, a w szczególności kosztami zawarcia z osobą trzecią i rozliczenia transakcji odwrotnej (przeciwstawnej) do Transakcji zawartej z Klientem, lub (iii) jest uprawniony do wykonania jakichkolwiek innych przysługujących mu uprawnień, wynikających z przepisów prawa lub umów z Klientem. Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wierzytelności, o których mowa w pkt (ii) powyżej, z wszelkimi wierzytelnościami Klienta wobec Banku, bez względu na ich tytuł oraz walutę każdej z wierzytelności (co obejmuje uprawnienie Banku do dokonania niezbędnych przeliczeń, w oparciu o kursy walutowe obowiązujące w Banku w dniu przeliczenia).
- 7.11 Bank sporządza odpowiednie potwierdzenie zawarcia Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT oraz przesyła je do Klienta po zawarciu tej Transakcji, według wyboru Banku, (i) jako osobny dokument elektroniczny, niewymagający podpisu Banku, na adres e-mail Klienta wskazany w Karcie Użytkowników, (ii) poprzez udostępnienie w Systemie informacji o transakcji lub uzgodnionych warunkach Transakcji, (iii) za pośrednictwem faksu, na numer faksu wskazany w Karcie Użytkowników lub oddzielnej dokumentacji dotyczącej Transakcji FX SD, lub Transakcji FX SPOT, lub (iv) za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny wskazany w Karcie Użytkowników lub v) za pośrednictwem innej formy uzgodnionej przez Strony. Niezwłocznie po otrzymaniu lub udostępnieniu potwierdzenia w Systemie, lub po otrzymaniu potwierdzenia w formie faksu, poczty e-mail lub poczty tradycyjnej lub innej formie uzgodnionej przez Strony, nie później jednak niż do godziny 12.00 następnego Dnia Roboczego, Klient zobowiązany jest zweryfikować dane zawarte w potwierdzeniu i w przypadku stwierdzenia jego niezgodności z warunkami zawartej Transakcji zawiadomić o tym Bank, w sposób określony w pkt 10.4 (ii) lub 10.4 (iii). Bank na podstawie danych zawartych w Systemie, treści rozmów telefonicznych dotyczących Transakcji, zarejestrowanych na elektronicznych nośnikach informacji Banku oraz na podstawie innych dokumentów i materiałów posiadanych w zakresie tej Transakcji dokonuje weryfikacji zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta i niezwłocznie informuje Klienta o wyniku ustaleń. W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy warunkami zawartej Transakcji i przesłanym lub udostępnionym Klientowi potwierdzeniem Bank przygotowuje i prześle Klientowi lub udostępni w Systemie lub innej uzgodnionej formie poprawione potwierdzenie. W przypadku gdy Klient nie zgłosi do Banku niezgodności danych zawartych w potwierdzeniu z warunkami zawartej Transakcji w terminie wskazanym powyżej, uznaje się, że Klient akceptuje treść potwierdzenia, a Transakcja została potwierdzona przez Klienta. Niezależnie od jakichkolwiek odmiennych postanowień Umowy Ramowej Wymiany Walutowej, w każdym przypadku, gdy Bank stwierdzi, że potwierdzenie zawiera błąd wynikający z błędu systemu lub stanowi oczywistą pomyłkę, Bank

jest uprawniony do niezwłocznego sporządzenia korekty takiego potwierdzenia oraz przesłania do Klienta lub udostępnienia Klientowi. Transakcja FX SD lub Transakcja FX SPOT zostaje zawarta w momencie określonym w pkt 3 powyżej niezależnie od tego, czy Bank sporządził następnie odpowiednie potwierdzenie.

- 7.12 Do zawierania Transakcji FX ORDER zastosowanie mają, obok odpowiednich postanowień Umowy Ramowej Wymiany Walutowej, postanowienia Zasad składania zleceń walutowych stanowiących Załącznik nr 2 do Regulaminu. Bank może zmienić Zasady składania zleceń walutowych w każdym czasie, w sposób i na zasadach jak określone dla zmiany Regulaminu w pkt 10.5 i 10.6.
- 7.13 Każda z Transakcji FX SD i Transakcji FX SPOT będzie podlegać prawu polskiemu i zgodnie z nim będzie interpretowana.

TRANSAKCJE FX SWAP, TRANSAKCJE FX FORWARD, TRANSAKCJE FX OPCJI - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE

- 7.14 Bank sporządza odpowiednie potwierdzenie zawarcia Transakcji FX SWAP, Transakcji FX Opcji lub Transakcji FX FORWARD oraz przesyła je do Klienta po zawarciu tej Transakcji, według wyboru Banku, (i) za pośrednictwem faksu, na numer faksu wskazany w Karcie Użytkowników lub w Liście Informacyjnym zgodnie z Umową Ramową na Transakcje Terminowe i Pochodne, (ii) za pośrednictwem poczty na adres wskazany w Karcie Użytkowników lub w Liście Informacyjnym zgodnie z Umową Ramową na Transakcje Terminowe i Pochodne, (iii) poprzez udostępnienie w Systemie informacji o Transakcji lub uzgodnionych warunkach Transakcji, lub (iv) w innym trybie przewidzianym w odrębnej umowie pomiędzy Bankiem a Klientem. Niezwłocznie po otrzymaniu lub udostępnieniu potwierdzenia w Systemie, nie później jednak niż w terminie określonym w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne, Klient zobowiązany jest zweryfikować dane zawarte w potwierdzeniu i potwierdzić warunki Transakcji poprzez: (i) w przypadku potwierdzenia przesłanego za pośrednictwem faksu lub za pośrednictwem poczty na adres wskazany w Karcie Użytkowników lub w Liście Informacyjnym dokonać jego akceptacji zgodnie z postanowieniami określonymi w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne, (ii) w przypadku potwierdzenia udostępnionego w Systemie - potwierdzić transakcję w Systemie, (iii) w przypadku potwierdzenia za pośrednictwem innej formy uzgodnionej przez Strony - dokonać jego akceptacji zgodnie z postanowieniami tam określonymi. W przypadku stwierdzenia niezgodności potwierdzenia z warunkami zawartej Transakcji Klient zobowiązany jest zawiadomić o tym Bank, w sposób określony w pkt 10.4 (ii) lub 10.4 (iii), lub w innym sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a Klientem w odrębnej umowie. Bank na podstawie danych zawartych w Systemie, treści rozmów telefonicznych dotyczących Transakcji, zarejestrowanych na elektronicznych nośnikach informacji Banku, oraz na podstawie innych dokumentów i materiałów posiadanych w zakresie tej Transakcji dokonuje weryfikacji zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta i niezwłocznie informuje Klienta o wyniku ustaleń. W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy warunkami zawartej Transakcji i udostępnionym Klientowi potwierdzeniem, Bank przygotowuje i prześle do Klienta, na jeden ze sposobów opisanych powyżej, poprawione potwierdzenie. Klient jest zobowiązany do akceptacji, takiego poprawionego potwierdzenia niezwłocznie po otrzymaniu lub udostępnieniu potwierdzenia, w terminie i na zasadach określonych w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne. W przypadku, gdy Klient nie zgłosi do Banku niezgodności danych zawartych w potwierdzeniu z warunkami zawartej Transakcji w terminie wskazanym powyżej uznaje się, że Klient akceptuje treść potwierdzenia, a Transakcja została potwierdzona przez Klienta. Niezależnie od jakichkolwiek odmiennych postanowień Umowy Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne, w każdym przypadku, gdy Bank stwierdzi, że potwierdzenie zawiera błąd Systemu lub stwierdzi oczywistą pomyłkę w treści potwierdzenia, Bank jest uprawniony do niezwłocznego sporządzenia korekty takiego potwierdzenia oraz przesłania lub udostępnienia go Klientowi, a Klient jest zobowiązany do jego zaakceptowania w trybie wskazanym w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od jego otrzymania lub udostępnienia. Transakcja FX SWAP, Transakcja FX Opcji lub Transakcja FX FORWARD zostaje zawarta w momencie określonym w pkt 7.3 powyżej niezależnie od tego, czy Bank sporządził następnie odpowiednie potwierdzenie lub czy Klient potwierdził warunki tej Transakcji, zawarte w potwierdzeniu przesłanym lub udostępnionym przez Bank.

ROZDZIAŁ VIII

8. INWESTYCJE DWUWALUTOWE

ZAWARCIE TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ

- 8.1 Klient, który zawarł z Bankiem Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych, może zawierać z Bankiem Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych, za pośrednictwem Zdalnego Kanału Dostępu, udostępnionego mu przez Bank.
- 8.2 Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej może być zawarta poprzez złożenie przez Klienta, za pośrednictwem

Zdalnego Kanału Dostępu udostępnionego mu przez Bank, Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej oraz zaakceptowania przez Bank warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej podanych w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.

- 8.3 Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej złożone przez Klienta za pośrednictwem Systemu, poza danymi wygenerowanymi automatycznie przez System (np. Stawkę Oprocentowania), powinno zawierać, w szczególności, następujące elementy: (i) Kwotę Inwestycji, (ii) Walutę Inwestycji (iii) Walutę Alternatywną Inwestycji (iv) Dzień Rozpoczęcia Inwestycji, (v) Okres Inwestycji, (vi) Kurs Wymiany. Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej złożone przez Klienta za pośrednictwem telefonu, oprócz danych elementów wskazanych w zdaniu poprzedzającym w pkt (i)-(vi), powinna obejmować również uzgodnioną Stawkę Oprocentowania. Strony uzgadniając oraz akceptując warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej mogą zawęzić, rozszerzyć, a także zmodyfikować listę warunków lub warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej wskazane w Regulaminie.
- 8.4 Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody wyrządzone Klientowi wskutek działania podjętego na podstawie Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej przekazanego na zasadach określonych w Regulaminie, w szczególności wskutek błędów zawartych w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, chyba że szkoda jest następstwem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność.
- 8.5 Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej złożone przez Klienta zawiera elementy wskazane w pkt 8.3 powyżej, o ile Bank i Klient nie uzgodnili inaczej. Zawarcie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej następuje z chwilą złożenia przez strony zgodnych oświadczeń woli co do warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, w szczególności z chwilą zaakceptowania przez Bank warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, podanych w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej. Akceptacja przez Bank warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej może zostać wyrażona w sposób dorozumiany poprzez przystąpienie przez Bank do wykonywania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zgodnie z warunkami określonymi w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.
- 8.6 W przypadku zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient zobowiązany jest zapewnić, na odpowiednim rachunku bankowym wskazanym zgodnie z pkt 6.2 powyżej, środki pieniężne w wysokości równej Kwocie Inwestycji, w Walucie Inwestycji, najpóźniej do godz. 11.00 w Dacie Rozpoczęcia Inwestycji, z zastrzeżeniem odmiennych uzgodnień Stron co do godziny, do której należy zapewnić środki pieniężne. Niezależnie od powyższego Bank może również uzależnić złożenie swojego oświadczenia woli o akceptacji Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej od zapewnienia środków pieniężnych na rachunku bankowym, w wysokości i terminie wskazanych w zdaniu poprzednim.
- 8.7 Niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w pkt 8.6 powyżej, wynikającego z zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, stanowi naruszenie warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, a Bank, według swojego uznania: (i) jest zwolniony z obowiązków określonych zawarciem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, (ii) może obciążyć Klienta kwotą straty, jaką poniósł Bank w związku z niewykonaniem przez Klienta swojego zobowiązania, lub (iii) jest uprawniony do wykonania jakichkolwiek innych przysługujących mu uprawnień, wynikających z przepisów prawa lub umów z Klientem. Bank ma prawo dokonać potrącenia swoich wierzytelności, o których mowa w pkt (ii) powyżej, z wszelkimi wierzytelnościami Klienta wobec Banku, bez względu na ich tytuł oraz walutę każdej z wierzytelności (co obejmuje uprawnienie Banku do dokonania niezbędnych przeliczeń, w oparciu o kursy walutowe obowiązujące w Banku w dniu przeliczenia).
- 8.8 Bank sporządza Potwierdzenie zawarcia każdej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i przesyła je Klientowi niezwłocznie po zawarciu Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Ponadto, w zakresie Potwierdzeń Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej mają zastosowanie następujące postanowienia:
 - (i) Potwierdzenie zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej może być sporządzone i przekazane Klientowi, według wyboru Banku, (A) jako odrębny dokument elektroniczny, niewymagający podpisu Banku, na adres e-mail Klienta wskazany w Karcie Użytkowników, (B) za pośrednictwem faksu, na numer faksu wskazany w Karcie Użytkowników, (C) za pośrednictwem poczty na adres korespondencyjny wskazany w Karcie Użytkowników, (D) poprzez udostępnienie w Systemie informacji o Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej lub uzgodnionych warunkach Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej lub (E) za pośrednictwem innej formy uzgodnionej przez Strony.
 - (ii) Niezwłocznie po otrzymaniu lub udostępnieniu Potwierdzenia, nie później niż do godziny 12.00 następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu lub udostępnieniu Potwierdzenia w Systemie, Klient zobowiązany jest zweryfikować dane zawarte w Potwierdzeniu oraz, w przypadku gdy Klient otrzymał Potwierdzenie za pośrednictwem faksu, e-mail lub poczty, potwierdzić warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej poprzez podpisanie i odesłanie potwierdzenia do Banku, chyba że z treści potwierdzenia,

odrębnego uzgodnienia pomiędzy Stronami lub wniosku złożonego przez Klienta i zaakceptowanego przez Bank wynika inaczej.

- (iii) W przypadku stwierdzenia niezgodności potwierdzenia z warunkami zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, Klient zobowiązany jest zawiadomić o tym Bank w sposób określony w pkt 10.4 (ii) lub 10.4 (iii) W przypadku zgłoszenia niezgodności warunków podanych w Potwierdzeniu, Bank na podstawie danych zawartych w Systemie, treści rozmów telefonicznych dotyczących warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, zarejestrowanych na elektronicznych nośnikach informacji Banku, oraz na podstawie innych dokumentów oraz materiałów posiadanych w zakresie tej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej dokonuje weryfikacji zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta i niezwłocznie informuje Klienta o wyniku ustaleń.
- (iv) W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy warunkami zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i przesłanym lub udostępnionym Klientowi Potwierdzeniem, Bank przygotowuje i prześle Klientowi lub udostępni w Systemie poprawione Potwierdzenie. Klient jest zobowiązany do podpisania i odesłania takiego poprawionego Potwierdzenia niezwłocznie po otrzymaniu lub udostępnieniu Potwierdzenia, nie później jednak niż do godziny 12.00 następnego Dnia Roboczego, chyba, że z treści Potwierdzenia, oddzielnego porozumienia lub wniosku złożonego przez Klienta i zaakceptowanego przez Bank wynika inny sposób akceptacji Potwierdzenia.
- (v) W przypadku gdy Klient nie zgłosi do Banku niezgodności danych zawartych w Potwierdzeniu, otrzymanym w trybie wskazanym w pkt. (ii) lub (iv) powyżej, z warunkami zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej w terminie wskazanym odpowiednio w pkt (ii) lub (iv) powyżej, uznaje się, że Klient akceptuje treść Potwierdzenia, a warunki zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zostały potwierdzone przez Klienta.
- (vi) Niezależnie od jakichkolwiek odmiennych postanowień Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych, w każdym przypadku gdy Bank stwierdzi, że Potwierdzenie zawiera błąd Systemu lub stwierdzi oczywistą pomyłkę w treści potwierdzenia, Bank jest uprawniony do niezwłocznego sporządzenia korekty takiego potwierdzenia oraz przesłania do Klienta lub udostępnienia Klientowi a Klient jest zobowiązany do jego podpisania i odesłania do Banku w terminie 2 (dwóch) Dni Roboczych od jego otrzymania, chyba że z treści Potwierdzenia lub oddzielnego porozumienia wynika inny sposób akceptacji Potwierdzenia. Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej zostaje zawarta z chwilą złożenia przez Strony zgodnych oświadczeń woli co do warunków danej transakcji, niezależnie od tego, czy Bank sporządził następnie odpowiednie Potwierdzenie lub czy Klient potwierdził warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, zawarte w potwierdzeniu przesłanym lub udostępnionym przez Bank.

8.9 Strony uznają, że w przypadku potwierdzenia przez Klienta warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zawartych w Potwierdzeniu przesłanym Klientowi przez Bank, przyjmuje się, że Wniosek, Umowa Ramowa Inwestycji Dwuwalutowych, Regulamin i przesłane Klientowi przez Bank Potwierdzenie zastępują wszelkie dotychczasowe ustalenia Stron co do warunków zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. W razie rozbieżności pomiędzy postanowieniami Regulaminu a warunkami Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zawartymi w Potwierdzeniu przesłanym Klientowi przez Bank i potwierdzonymi przez Klienta, warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zawarte w takim potwierdzeniu będą miały znaczenie rozstrzygające.

8.10 Strony uzgadniają, że zawierając Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, Klient stawia do dyspozycji Banku, na Okres Inwestycji, określoną Kwotę Inwestycji w Walucie Inwestycji w zamian za co otrzymuje świadczenie w postaci Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej, przy czym rozliczenie takiej transakcji odbywa się na zasadach określonych w pkt 8.14.

8.11 Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej są naliczane według Stawki Oprocentowania oraz rzeczywistej liczby dni Okresu Inwestycji oraz przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni dla walut PLN i GBP oraz 360 dla walut USD i EUR. Oprocentowanie Kwoty Inwestycji nie podlega zmianom przez cały Okres Inwestycji.

8.12 Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej jest innym pochodnym instrumentem finansowym dla którego nie istnieje płynny rynek. Klient, decydując się na inwestycję, musi wziąć pod uwagę, że nie będzie mógł, bez zawarcia odrębnej umowy z Bankiem, przenieść na inną osobę praw przysługujących mu z tytułu tej transakcji.

8.13 Klient, zawierając Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, jednocześnie oświadcza, że: (i) decyzję o zawarciu Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej podjął indywidualnie, według własnej oceny, a Bank nie przekazywał mu jakichkolwiek osobistych rekomendacji ani żadnych porad inwestycyjnych dotyczących Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, (ii) rozumie i akceptuje ryzyko wiążące się z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, (iii) rozumie i akceptuje fakt, iż Bank nie gwarantuje zwrotu pełnej Kwoty Inwestycji w przypadku niekorzystnego kształtowania się kursu Waluty Inwestycji lub Waluty Alternatywnej Inwestycji

w odniesieniu do zawartej przez Klienta Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

ROZLICZENIE TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ

8.14 W Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej Bank porówna Kurs Wymiany z Kursem Odniesienia z Dnia Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej i, o ile Strony nie postanowią inaczej:

- (i) w przypadku gdy Waluta Inwestycji jest Walutą Kwotowaną:
 - (A) jeżeli Kurs Odniesienia w Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej będzie równy lub wyższy od Kursu Wymiany, zwrot Kwoty Inwestycji powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej nastąpi w Walucie Inwestycji;
 - (B) jeżeli Kurs Odniesienia w Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej będzie niższy od Kursu Wymiany, zwrot Kwoty Inwestycji powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej nastąpi w Walucie Alternatywnej Inwestycji po przeliczeniu Kwoty Inwestycji powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej według Kursu Wymiany;
- (ii) w przypadku gdy Waluta Inwestycji jest Walutą Bazową:
 - (A) jeżeli Kurs Odniesienia w Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej będzie wyższy od Kursu Wymiany, zwrot Kwoty Inwestycji powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej nastąpi w Walucie Alternatywnej Inwestycji po przeliczeniu Kwoty Inwestycji powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej według Kursu Wymiany;
 - (B) jeżeli Kurs Odniesienia w Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej będzie równy lub niższy od Kursu Wymiany, zwrot Kwoty Inwestycji powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej nastąpi w Walucie Inwestycji.

ROZWIĄZANIE TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ

- 8.15 Klient może, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego dwa (2) Dni Robocze, rozwiązać Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia, w sposób określony w pkt 10.4 (ii) lub 10.4 (iii), oraz zażądać wypłaty Kwoty Inwestycji z upływem okresu wypowiedzenia.
- 8.16 W przypadku rozwiązania przez Klienta Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej przed upływem okresu, na jaki Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej została zawarta, Bank upoważniony jest do pomniejszenia zwracanej Kwoty Inwestycji o ustalone w dobrej wierze przez Bank koszty i wydatki poniesione przez Bank w związku z takim rozwiązaniem, które to ustalenie będzie dla Klienta wiążące. Ze względu na ryzyko rynkowe związane z Transakcjami Inwestycji Dwuwalutowych koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej będą obejmować w szczególności poniesiony przez Bank koszt zawarcia przez Bank na rynku finansowym transakcji zamykającej pozycję Banku zajęłą w celu zabezpieczenia ekspozycji wynikającej z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Jeżeli poniesione przez Bank koszty i wydatki przewyższą Kwotę Inwestycji, Klient zwróci Bankowi powstałą w ten sposób różnicę w sposób i w terminie określonym przez Bank.
- 8.17 Od Kwoty Inwestycji wypłaconej przed Dniem Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej Klientowi nie przysługują Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej.

ROZDZIAŁ IX

9. PRZELEWY

- 9.1 Zlecenie płatnicze, złożone przez Klienta za pośrednictwem Systemu, może dotyczyć wyłącznie odbiorców płatności wskazanych w drodze określenia odbiorców bezpośrednio w Systemie przez Klienta reprezentowanego przez uprawnionych użytkowników wskazanych w Karcie Użytkowników oraz pod warunkiem, że Bank udostępni możliwość składania zlecenia przelewu na rzecz tego odbiorcy w Systemie. W celu uniknięcia wątpliwości użytkownicy wskazani w Karcie Użytkowników jako uprawnieni do składania zleceń płatniczych są również uprawnieni do określania, modyfikacji lub usuwania odbiorców płatności bezpośrednio w Systemie.
- 9.2 Bank potwierdza wykonanie zlecenia płatniczego poprzez udostępnienie informacji o jego wykonaniu (i) w Systemie, (ii) w wyciągu bankowym, przekazywanym Klientowi na podstawie odrębnych porozumień w odniesieniu do rachunku bankowego, na którym nastąpiło obciążenie, lub (iii) w innej formie uzgodnionej przez Strony.

ROZDZIAŁ X

10. POSTANOWIENIA DODATKOWE

- 10.1 Bank zobowiązany jest do naprawienia szkód poniesionych przez Klienta i powstałych na skutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań z Umowy Ramowej, chyba że szkody te są następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności. W przypadku gdy Bank ponosi, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, odpowiedzialność wobec Klienta za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank zobowiązań Banku z Umowy Ramowej, odpowiedzialność ta ograniczona jest do rzeczywistych strat poniesionych przez Klienta.
- 10.2 Wszystkie dyspozycje Klienta dotyczące produktów i usług udostępnionych Klientowi przez Bank, na podstawie Wniosku złożonego przez Klienta, w tym zawierania Transakcji, Lokat Terminowych lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, składane za pośrednictwem wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, będą zapisywane na wybranym przez Bank nośniku informacji. Zapis taki stanowić będzie dowód w postępowaniu sądowym w celu rozstrzygnięcia ewentualnych sporów pomiędzy Bankiem i Klientem w związku z tymi produktami i usługami. Bank informuje, że w ramach korzystania z Systemu, w celu usprawnienia działania witryny używane są pliki cookies (plikami cookies określa się pliki zapewniające przechowywanie informacji lub uzyskanie dostępu do informacji już przechowywanej w telekomunikacyjnym urządzeniu końcowym użytkownika końcowego/Klienta podczas lub po wizycie na stronach internetowych). Pliki cookies przechowują dane na temat języka oraz sposobu logowania się Klienta, o których decyduje Klient na stronie logowania się swojej przeglądarki w celu ich późniejszego wykorzystania. Podczas kolejnych prób logowania się System skorzysta z zapisanych danych, by automatycznie wybrać ustawienia Klienta. Informacje zawarte w plikach cookies nie są przechowywane na serwerach Banku i nie są wykorzystywane do innych celów niż usprawnienie procesu logowania. Klient może zaakceptować lub odmówić stosowania przez Bank plików cookies poprzez dokonanie odpowiedniego wyboru w Systemie. Jeżeli Klient nie akceptuje stosowania przez Bank plików cookies język angielski będzie ustawiony jako język domyślny dla wszystkich przyszłych sesji Systemu i ustawienie preferowanego języka będzie dokonywane własnoręcznie przez Klienta podczas każdego logowania.
- 10.3 Wszelkie powiadomienia lub inna korespondencja, związana z produktami i usługami udostępnionymi Klientowi przez Bank na podstawie Wniosku złożonego przez Klienta, wysyłane przez Bank do Klienta, mogą zostać dostarczone, w przypadku braku odmiennych postanowień, (i) w formie pisemnej, na adres wskazany w Karcie Użytkowników (gdzie powiadomienie uznaje się za skuteczne w dniu jego dostarczenia do Klienta), (ii) w formie elektronicznej, na adres e-mail wskazany w Karcie Użytkowników (gdzie powiadomienie uznaje się za skuteczne w dniu wprowadzenia powiadomienia do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Klient mógł zapoznać się z treścią powiadomienia), (iii) za pośrednictwem telefonu lub faksu, na numer urządzenia odbiorczego wskazany w Karcie Użytkowników (gdzie powiadomienie uznaje się za skuteczne w dniu uzyskania przez Bank wydruku z faksu potwierdzającego nadanie powiadomienia do Klienta), (iv) poprzez System (gdzie powiadomienie uznaje się za skuteczne w dniu wprowadzenia powiadomienia do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Klient mógł zapoznać się z treścią powiadomienia) lub (v) innej formie uzgodnionej przez Strony (gdzie powiadomienie uznaje się za skuteczne w dniu w którym, Klient mógł zapoznać się z treścią powiadomienia). Klient zgadza się na otrzymywanie powiadomień i innej korespondencji, w sposób określony w pkt (ii) i (iv) oraz odpowiednio (v) powyżej, oraz akceptuje ryzyko z tym związane, w szczególności rozumie, że droga elektroniczna nie jest bezpiecznym środkiem komunikacji i pomimo zachowania należytej staranności przez Bank przekazywane oświadczenia lub wiadomości mogą zawierać błędy, wirusy, mogą być otrzymane przez Klienta z opóźnieniem lub zostać zmienione przez osoby trzecie, co może prowadzić do otrzymania przez Klienta informacji nie pochodzącej od Banku lub nieodpowiadającej stanowi faktycznemu. Zasady określone w niniejszym pkt 10.3 nie uchylają ewentualnych odmiennych ustaleń dokonanych przez Strony w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne, uzupełniając określone tam zasady dotyczące powiadomień i innej korespondencji między Stronami.
- 10.4 Wszelkie powiadomienia lub inna korespondencja związana z produktami i usługami udostępnionymi Klientowi przez Bank na podstawie Wniosku złożonego przez Klienta, wysyłane przez Klienta do Banku, mogą zostać dostarczone, w przypadku braku odmiennych postanowień, (i) w formie pisemnej, na adres: Biuro Operacji i Wsparcia Zaangażowań Portfelowych, Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, (ii) w formie elektronicznej, na adres poczty elektronicznej: online.trading@citi.com (iii) za pośrednictwem telefonu, na numer 0801307269 lub +48 (22) 657 76 49. Zmiana tych danych kontaktowych nie wymaga zmiany Regulaminu i jest dokonywana, w drodze zawiadomienia Klienta, dokonanego przez Bank za pośrednictwem jednego ze sposobów wskazanych w pkt 10.3 powyżej. Zasady określone w niniejszym pkt 10.4 nie uchylają ewentualnych odmiennych ustaleń dokonanych przez Strony w Umowie Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne, uzupełniając określone tam zasady dotyczące powiadomień i innej korespondencji między Stronami.

- 10.5 Bank może dokonać zmiany Regulaminu w szczególności z takich przyczyn, jak: (i) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów, mających wpływ na kwestie uregulowane w Regulaminie; (ii) wyrok sądowy lub decyzja administracyjna, jeżeli Regulamin zawiera postanowienia analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu, które ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany Regulaminu; (iii) rekomendacja lub wytyczne organu nadzoru nad działalnością Banku albo urzędowa lub sądowa interpretacja przepisów, jeżeli dotyczą materii objętej Regulaminem i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do wydanych rekomendacji, wytycznych albo urzędowej lub sądowej interpretacji przepisów; (iv) zmiana oferowanego zakresu produktów i usług, zmiana w systemach informatycznych Banku lub też istotna zmiana w procesach i procedurach wewnętrznych Banku, gdy dostosowanie do tych zmian wymaga zmiany Regulaminu; (v) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie, niedających się usunąć w wyniku wykładni ich postanowień.
- 10.6 Zmieniony Regulamin jest przekazywany Klientowi na Trwałym Nośniku, na adres korespondencyjny Klienta lub adres e-mail Klienta wskazany w Karcie Użytkowników. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie w terminie 7 dni kalendarzowych od dnia doręczenia mu zmienionego Regulaminu, nie wcześniej jednak niż w dniu wejścia w życie określonym w pkt 10.18, i ma zastosowanie wyłącznie do transakcji, lokat lub zleceń płatniczych zawartych lub złożonych przez Klienta po wejściu w życie zmienionego Regulaminu. Zmieniony Regulamin nie wiąże Klienta, jeżeli Klient złożył oświadczenie o nieprzyjęciu zmienionego Regulaminu w terminie 7 dni kalendarzowych od dnia doręczenia mu zmienionego Regulaminu. W razie wątpliwości zmieniony Regulaminie uważa się za doręczony po upływie: (i) w przypadku przekazania go za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej – 7 dni kalendarzowych od dnia wprowadzenia przez Bank zmienionego Regulaminu do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Klient mógł zapoznać się z jego treścią, (ii) w przypadku przekazania go na w sposób inny niż poprzez środki komunikacji elektronicznej – 7 dni kalendarzowych od dnia wysłania przez Bank zmienionego Regulaminu na ostatni podany przez Klienta w Karcie Użytkowników adres korespondencyjny Klienta lub adres siedziby, jeżeli nie jest już podany w Karcie Użytkowników. Zmiana Umowy Rachunku Bankowego w tym w szczególności: (i) Ogólnych Warunków Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług lub (ii) Ogólnych Warunków Współpracy z Klientem, dokonuje się w trybie i na zasadach w nich określonych.
- 10.7 Umowa Ramowa Wymiany Walutowej oraz Umowa Ramowa Inwestycji Dwuwalutowych została zawarta na czas nieokreślony. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę Ramową Wymiany Walutowej lub Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych, w formie pisemnej, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy Ramowej Wymiany Walutowej lub Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych nie wywiera skutków prawnych w stosunku do Transakcji FX Spot oraz Transakcji SD lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych zawartych przed dniem rozwiązania odpowiednio Umowy Ramowej Wymiany Walutowej lub Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych. Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy Ramowej Wymiany Walutowej lub Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych nie ma żadnego skutku w odniesieniu do (i) Umowy Ramowej na Transakcje Terminowe i Pochodne, która samodzielnie określa warunki jej wypowiedzenia i rozwiązania, (ii) przyjętych przez Strony warunków świadczenia usług drogą elektroniczną, w zakresie, w jakim określają one zasady korzystania przez Klienta z Systemu, jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, do (a) zawierania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX FORWARD, Transakcji FX Opcji lub do potwierdzania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX FORWARD, Transakcji FX Opcji (b) zawierania przez Bank z Klientem Umów Lokaty Terminowej, (c) składania przez Klienta zleceń płatniczych, lub (d) wykonywania przez Klienta praw związanych z innymi, udostępnionymi Klientowi produktami lub usługami.
- 10.8 W przypadku, gdy złożony przez Klienta i przyjęty przez Bank Wniosek dotyczył korzystania z Systemu, jako wybranego Zdalnego Kanału Dostępu, do (a) zawierania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX FORWARD, Transakcji FX Opcji lub do potwierdzania Transakcji FX SWAP, Transakcji FX FORWARD, Transakcji FX Opcji (b) zawierania przez Bank z Klientem Umów Lokaty Terminowej, (c) składania przez Klienta zleceń płatniczych, lub (d) wykonywania przez Klienta praw związanych z innymi, udostępnionymi Klientowi produktami lub usługami, każda ze Stron może wypowiedzieć warunki świadczenia usług drogą elektroniczną w tym zakresie, w formie pisemnej, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia.
- 10.9 Klient ma prawo złożyć reklamację co do usług świadczonych przez Bank zgodnie z niniejszym Regulaminem poprzez pocztę elektroniczną, telefonicznie u doradcy CitiService, pisemnie lub osobiście w jednostkach Banku obsługujących klientów na adresy wskazane na stronie internetowej Banku pod adresem www.citihandlowy.pl/strefaklienta. Bank udziela odpowiedzi na złożone reklamacje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni, w przypadku osób fizycznych będących przedsiębiorcami, a w pozostałych przypadkach termin ten może zostać wydłużony do 90 dni, chyba, że przepisy prawa zastrzegają krótszy termin rozpatrzenia reklamacji. Bank udziela odpowiedzi na złożone reklamacje

w formie pisemnej, pocztą elektroniczną lub telefonicznie chyba, że przepisy prawa zastrzegają szczególną formę udzielenia odpowiedzi. Na żądanie Klienta Bank potwierdzi otrzymanie reklamacji telefonicznie bądź w inny sposób wskazany przez Klienta. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku, o której mowa powyżej.

10.10 W przypadku gdyby Bank został objęty postępowaniem prowadzonym na podstawie następujących przepisów prawa amerykańskiego: Ustawy o Federalnym Ubezpieczeniu Depozytów (Federal Deposit Insurance Act) oraz Tytułu II Ustawy Dodd-Franka o Reformie Wall Street i Ochronie Konsumentów (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) oraz przepisów wprowadzonych na podstawie tych ustaw, przeniesienie Odpowiedniej Umowy lub jakiegokolwiek prawa lub obowiązku wynikającego z takiej Odpowiedniej Umowy oraz jakichkolwiek składników majątkowych zabezpieczających taką Odpowiednią Umowę będzie skuteczne w takim zakresie, w jakim przeniesienie to byłoby skuteczne na podstawie wskazanych wyżej przepisów, gdyby Odpowiednia Umowa była rządzona prawem Stanów Zjednoczonych lub stanu wchodzącego w skład Stanów Zjednoczonych. W przypadku objęcia Banku lub Podmiotu Powiązanego postępowaniem prowadzonym na podstawie przepisów prawa amerykańskiego, o których mowa w zdaniu pierwszym niniejszego punktu, uprawnienia wynikające z wystąpienia Przypadku Naruszenia, które przysługują wobec Banku na podstawie Odpowiedniej Umowy, mogą być wykonywane w zakresie nie szerszym niż zakres, w jakim uprawnienia te mogłyby być wykonywane na podstawie tych przepisów prawa amerykańskiego, gdyby Odpowiednia Umowa była rządzona prawem Stanów Zjednoczonych lub stanu wchodzącego w skład Stanów Zjednoczonych.

Niezależnie od jakichkolwiek postanowień o odmiennej treści zawartych w Odpowiedniej Umowie lub innej umowie, Bank oraz Klient uzgadniają, że w stosunku do Odpowiedniej Umowy Klient nie będzie wykonywał uprawnień wynikających z wystąpienia Przypadku Naruszenia związanego bezpośrednio lub pośrednio z wszczęciem postępowania związanego z niewypłacalnością wobec Podmiotu Powiązanego, innych niż uprawnienia wynikające z wystąpienia Przypadku Naruszenia, które wynikają z postępowania związanego z niewypłacalnością wobec Banku lub niewykonania przez Bank zobowiązania do dokonania zapłaty lub dostawy na podstawie tej Odpowiedniej Umowy lub innej umowy pomiędzy Bankiem a Klientem, na podstawie której w stosunku do Odpowiedniej Umowy przysługują uprawnienia wynikające z wystąpienia Przypadku Naruszenia. W przypadku, gdy po wszczęciu postępowania związanego z niewypłacalnością wobec Podmiotu Powiązanego Klient podejmie działania w celu wykonania uprawnień wynikających z wystąpienia Przypadku Naruszenia w odniesieniu do Odpowiedniej Umowy, ciężar udowodnienia, poprzez przedstawienie jasnych i przekonujących dowodów, że wykonanie takiego uprawnienia jest dozwolone, spoczywa na Kliencie.

Definicje. Dla celów niniejszego punktu 10.10, zastosowanie mają następujące definicje:

„Data Wejścia w Życie” Postanowienia niniejszego punktu 10.10 wchodzi w życie w późniejszym z następujących terminów: w dacie wejścia w życie Regulaminu lub w mającej zastosowanie dacie zgodności, przy czym „mająca zastosowanie data zgodności” oznacza: (a) dzień 1 lipca 2019 r., jeżeli Klient jest „kontrahentem finansowym” innym niż „mała instytucja finansowa” (zgodnie z definicjami i sposobem interpretacji tych terminów na podstawie przepisów dotyczących odroczeń w kwalifikowanych umowach finansowych); lub (b) w innym przypadku, dzień 1 stycznia 2020 r.,

„Odpowiednia Umowa” oznacza Umowę Ramową, jakąkolwiek Transakcję lub Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej zawartą przed lub po Dacie Wejścia w Życie w wykonaniu / na podstawie Umowy Ramowej lub jakiegokolwiek powiązane wsparcie kredytowe, ograniczone prawo rzeczowe, przewłaszczenie lub porozumienie dotyczące zabezpieczenia, ustanowione przez Strony przed lub po Dacie Wejścia w Życie,

„Podmiot Powiązany” oznacza podmiot powiązany (zgodnie z definicją i sposobem interpretacji tego terminu w Tytule 12 Punkt 1841 (k) Kodeksu Stanów Zjednoczonych (United States Code)) z Bankiem,

„uprawnienia wynikające z wystąpienia Przypadku Naruszenia” ma znaczenie przypisane terminowi „Default Rights” w przepisach dotyczących odroczeń w kwalifikowanych umowach finansowych i będzie interpretowany zgodnie z tymi przepisami, oraz obejmuje m.in. prawo strony do likwidacji, rozwiązania, anulowania, odstąpienia lub przyspieszenia wymagalności jakiegokolwiek umowy lub transakcji na jej podstawie; potrącenie lub kompensata należności; wykonanie środków prawnych z tytułu zabezpieczenia pieniężnego lub innego wsparcia kredytowego lub powiązanych składników majątkowych; żądanie płatności lub dostawy; zawieszenie, opóźnienie lub odroczenie płatności lub świadczenia; zmianę kwoty, żądanie zwrotu lub modyfikację jakiegokolwiek prawa do ponownego wykorzystania udzielonego zabezpieczenia pieniężnego lub marży; inną modyfikację zobowiązań strony lub podobne prawa,

„postępowanie związane z niewypłacalnością” oznacza postępowanie o ustanowienie syndyka lub zarządcy przymusowego, postępowanie upadłościowe, postępowanie likwidacyjne, postępowanie naprawcze lub postępowanie o podobnym charakterze,

„przepisy dotyczące odroczeń w kwalifikowanych umowach finansowych” oznacza przepisy zawarte w Tytule 12 Kodeksu Przepisów Federalnych (Code of Federal Regulations) w ust. 252.2, 252.81-8, 382.1-7 oraz 47.1-8. Wszelkie odniesienia w niniejszej Umowie do przepisów dotyczących odroczeń w kwalifikowanych umowach finansowych będą interpretowane w odniesieniu do Banku jako odniesienia do określonego przepisu/przepisów dotyczących odroczeń w kwalifikowanych umowach finansowych, które mają zastosowanie do tego podmiotu,

- 10.11 Dyspozycje telefoniczne wydane przez Klienta stanowią upoważnienie dla Banku do sporządzenia pisemnego potwierdzenia instrukcji Klienta. Potwierdzenie stanowi dowód księgowy w rozumieniu przepisów prawa o rachunkowości.
- 10.12 O ile nie zostanie uzgodnione inaczej, Bank nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek straty Klienta wynikające ze zmiany kursu wymiany walut w trakcie wykonywania płatności zagranicznych lub transakcji walutowych.
- 10.13 W przypadku gdy Klient wyda Bankowi dyspozycję wymagającą, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego, dokonania przez Bank kontroli, Klient jest zobowiązany do podania tytułu płatności lub przedłożenia dokumentów wymaganych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dewizowego.
- 10.14 Klient zobowiązany jest do niedostarczania treści o charakterze bezprawnym lub obraźliwym, treści, których jawność została wyłączona, treści naruszających dobra osobiste osób trzecich, nawołujących do popełnienia przestępstwa a także wypowiedzi wulgarnych lub treści o charakterze reklamowym, lub wysyłania znacznej ilości danych w celu zakłócenia pracy lub przeciążenia systemów elektronicznego przetwarzania i transmisji danych Banku.
- 10.15 Minimalne wymagania techniczne niezbędne do współpracy z Systemem: a) połączenie z Internetem; b) przeglądarka internetowa: Microsoft Internet Explorer 11 lub Mozilla FireFox v.48 lub Apple Safari v.9 lub Google Chrome v.44 lub następne wersje tych przeglądarek internetowych. Klient zobowiązany jest do zapewnienia odpowiednich urządzeń i środków technicznych niezbędnych do korzystania z Systemu. Pozostałe wymagania techniczne niezbędne do korzystania przez Klienta z usług świadczonych przez Bank drogą elektroniczną zawarte są w dokumentach stanowiących integralną część umowy o świadczenie usług bankowych zawartej w postaci elektronicznej.
- 10.16 Klient wyraża zgodę na ujawnienie przez Bank podmiotom zależnym, dominującym lub stowarzyszonym z Bankiem i Citigroup Inc. oraz innym podmiotom, które są wskazane na liście dostępnej pod adresem www.citihandlowy.pl/strefaklienta, informacji i dokumentów przekazanych przez Klienta lub dotyczących współpracy pomiędzy Bankiem a Klientem w związku z produktami i usługami udostępnionymi, w tym transakcjami zawartymi lub realizowanymi, na podstawie lub w związku z Wnioskiem, w tym takich informacji, które umożliwiają ocenę jego zdolności kredytowej, informacji o wierzytelnościach, warunkach udostępniania produktów, w tym warunkach cenowych, transakcjach, obrotach i stanach na Rachunku, a także informacji o Kliencie, które zostały przez Bank wytworzone bądź przetworzone w ramach funkcjonujących w Banku procesów.
- 10.17 Strony zgodnie postanawiają, że nie stosuje się przepisów art. 66 (1) § 2-3 Kodeksu cywilnego w relacjach między Stronami.
- 10.18 Regulamin wchodzi w życie z dniem 15 listopada 2019 r. oraz ma zastosowanie do Transakcji, Lokat Terminowych oraz Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych zawartych po tej dacie, z zastrzeżeniem postanowień pkt 10.10, które określają odrębnie datę wejścia w życie tego postanowienia.

DEFINICJE STOSOWANYCH POJĘĆ

„Dzień Roboczy” oznacza dzień, w którym Bank, a w przypadku gdy walutą udostępnionego Klientowi produktu lub usługi, w tym walutą Transakcji lub Walutą Inwestycji, jest waluta inna niż PLN, również dzień, w którym inne banki działające na właściwym rynku finansowym, są otwarte w celu prowadzenia działalności objętej Wnioskiem;

„Dzień Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej” - o ile Strony nie postanowią inaczej w odniesieniu do danej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, dzień przypadający na dwa (2) Dni Robocze przed Dniem Zakończenia Inwestycji;

„Dzień Rozpoczęcia Inwestycji” oznacza pierwszy dzień Okresu Inwestycji określony przez Strony w Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej;

„Dzień Zakończenia Inwestycji” oznacza ostatni dzień Okresu Inwestycji określony przez Strony w Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej ;

„Instrument Finansowy” oznacza instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy o Obrocie;

„Karta Rachunków” oznacza kartę, o której mowa w pkt 6.2 Regulaminu;

„Karta Użytkowników” oznacza kartę, o której mowa w pkt 6.1 Regulaminu;

„Klient” oznacza osobę, inną niż konsument, która złożyła Wniosek w Banku, mająca zamiar korzystać lub korzystająca z produktów i usług wymiany walutowej, produktów i usług lokacyjnych oraz produktów lub usług inwestycyjnych określonych we Wniosku;

„Klient Detaliczny” oznacza Klienta sklasyfikowanego przez Bank jako klient detaliczny w rozumieniu art. 3 pkt. 39 c) Ustawy o Obrocie;

„Klient Profesjonalny” oznacza Klienta sklasyfikowanego przez Bank jako klient profesjonalny w rozumieniu art. 3 pkt. 39b) Ustawy o Obrocie;

„Kodeks cywilny” oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny z późn. zm.;

„Kurs Odniesienia” - oznacza kurs wymiany Waluty Inwestycji na Walutę Alternatywną Inwestycji, lub odpowiednio Waluty Alternatywnej Inwestycji na Walutę Inwestycji, którego zasady ustalenia określone są przez Strony, a w przypadku braku takiego określenia: (i) kurs średni (fixing) Narodowego Banku Polskiego z Dnia Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej w przypadku gdy Walutą Inwestycji lub Walutą Alternatywną Inwestycji jest polski złoty lub (ii) w przypadku innym niż wskazany w pkt. (i), kurs z Dnia Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej, ustalony z należytą starannością przez Bank, który będzie odpowiadać kursowi rynkowemu lub kursowi kwotowanemu przez uznanych dealerów rynku walutowego w tym podmioty z grupy kapitałowej Banku;

„Kurs Wymiany” oznacza ustalony przez Strony w chwili zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej kurs walutowy, który w przypadku spełnienia przesłanek określonych w Regulaminie stosuje się do przeliczenia Kwoty Inwestycji, powiększonej o Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej, wyrażonej w Walucie Inwestycji, na Walutę Alternatywną Inwestycji;

„Kwota Inwestycji” wskazana w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej kwota zainwestowana przez Klienta w daną Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej;

„Lokata Terminowa” oznacza lokatę terminową otwartą i prowadzoną przez Bank na rzecz Klienta na podstawie Umowy Lokaty Terminowej;

„Inwestycja Dwuwalutowa” oznacza inny pochodny instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c) Ustawy o Obrocie, powstały na podstawie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej zawieranej od 3 stycznia 2018 r. w zastępstwie Lokaty Inwestycyjnej;

„MIFID” oznacza Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE wraz z dyrektywami oraz rozporządzeniami wykonawczymi do tej dyrektywy oraz wraz z aktami prawnymi implementującymi tą dyrektywę oraz dyrektywy wykonawcze do polskiego porządku prawnego;

„MiFID - Informacja dla Klienta” oznacza dokument obejmujący m.in: (i) informacje o prawie do złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta oraz czy wiązałoby się to z obniżeniem poziomu ochrony; (ii) informacje na temat Banku i usług, które mają być świadczone na rzecz Klienta, (iii) ogólny opis przeciwdziałania konfliktom interesów, (iv) informacje na temat instrumentów finansowych objętych usługami Banku (v) informacje na temat przechowywania instrumentów finansowych; (vi) informacje o kosztach i powiązanych opłatach dotyczących świadczonych usług oraz instrumentów finansowych; (vii) informacje o zasadach postępowania z tzw. zachętami;

„Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej” oznacza wyrażoną w Walucie Inwestycji lub w Walucie Alternatywnej Inwestycji kwotę odsetek naliczonych według Stawki Oprocentowania od Kwoty Inwestycji, należnych Klientowi w Dniu Zakończenia Inwestycji;

„Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług” oznacza regulamin Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług, stanowiący załącznik do Umowy Rachunku Bankowego lub inny wzorzec umowny, który zastąpi ten regulamin;

„Ogólne Warunki Współpracy z Klientem” oznacza regulamin Ogólne Warunki Współpracy z Klientem stanowiący załącznik do Umowy Rachunku Bankowego lub inny wzorzec umowny, który zastąpi ten regulamin;

„Okres Inwestycji” oznacza okres trwania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, rozpoczynający się w Dniu Rozpoczęcia Inwestycji (z tym dniem włącznie) i kończący się w Dniu Zakończenia Inwestycji (z wyłączeniem tego dnia);

„Polityka Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta” oznacza, politykę Banku wykonywania zleceń w zakresie instrumentów pochodnych oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, przekazywaną lub udostępnianą przez Bank Klientowi;

„Potwierdzenie” oznacza odrębny dokument lub informację przygotowaną przez Bank po zawarciu danej Transakcji lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i przesyłaną każdorazowo Klientowi przez Bank w sposób wskazany w Regulaminie, potwierdzającą zawarcie Transakcji lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej oraz określającą szczegółowe warunki Transakcji lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej;

„Rachunek” oznacza rachunek bankowy prowadzony przez Bank zgodnie z Umową Rachunku Bankowego;

„Regulamin” oznacza niniejszy regulamin produktów i usług wymiany walutowej, produktów i usług lokacyjnych oraz produktów lub usług inwestycyjnych;

„Rozporządzenie 2017/565” oznacza z rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;

„Rozporządzenie EMIR” oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji;

„Stawka Oprocentowania” oznacza uzgodnioną między Stronami stopę oprocentowania, według której obliczane są Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej;

„Strona” oznacza Bank lub Klienta;

„System” oznacza system bankowości elektronicznej FX Pulse, na który mogą składać się, w zależności od treści Wniosku i udostępnionych Klientowi produktów i usług, różne funkcjonalności;

„Transakcja” oznacza Transakcję FX SD, Transakcję FX SPOT, Transakcję FX FORWARD, Transakcję FX SWAP lub Transakcję FX Opcji;

„Transakcja FX ORDER” – Transakcja FX SD lub Transakcja FX SPOT zawarta z zastrzeżeniem spełnienia dodatkowego warunku realizacji transakcji, w tym jej realizacji po wybranym kursie lub z wybranym terminem ważności;

„Transakcja FX SD” oznacza umowę wymiany walutowej z dniem rozliczenia przypadającym na dzień zawarcia umowy;

„Transakcja FX SPOT” oznacza umowę na wymianę jednej waluty na inną walutę, zgodnie z warunkami której dostawa ma nastąpić w dłuższym spośród następujących terminów: a) 2 dni handlowe w odniesieniu do dowolnej pary Walut Głównych; b) w odniesieniu do dowolnej pary walut, w której co najmniej jedna waluta nie jest Walutą Główną, dłuższy termin spośród 2 dni handlowych lub okresu ogólnie przyjętego na rynku dla tej pary walut jako standardowy termin dostawy; c) jeżeli umowę na wymianę tych walut wykorzystuje się do głównego celu sprzedaży lub zakupu zbywalnego papieru wartościowego lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania, krótszy termin spośród okresu ogólnie przyjętego na rynku dla rozliczania takiego zbywalnego papieru wartościowego lub jednostki w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania jako standardowego terminu dostawy bądź 5 dni handlowych.

Dla celów powyższej definicji „dzień handlowy” oznacza dzień zwykłego obrotu w jurysdykcji obu walut będących przedmiotem wymiany na mocy umowy na wymianę tych walut oraz w jurysdykcji waluty strony trzeciej, jeżeli spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków: a) wymiana tych walut obejmuje przeliczenie ich z wykorzystaniem waluty strony trzeciej do celów płynności; b) standardowy okres dostawy na wymianę tych walut odnosi się do jurysdykcji waluty strony trzeciej;

„Transakcja FX FORWARD” oznacza umowę wymiany walutowej, o której mowa w pkt 3(a) Regulaminu Transakcji

Terminowych i Pochodnych z dnia 8 maja 2002 r. z późn. zm.(„Regulamin TTiP”) oraz Inny Kontrakt Pochodny Będący Sposobem Płatności zdefiniowany w Regulaminie TTiP, których dzień rozliczenia przypada w dniu późniejszym niż dla Transakcji FX SPOT z analogiczną parą walutową;

„Transakcja FX Opcji” oznacza umowę, o której mowa w pkt 3(b) Regulaminu Transakcji Terminowych i Pochodnych z dnia 8 maja 2002 r. z późn. zm.(i) na podstawie której nabywca opcji jest uprawniony do nabycia od sprzedającego opcję lub uprawniony do sprzedaży sprzedającemu opcję określonej kwoty uzgodnionej waluty po uzgodnionym kursie wymiany lub (ii) polegającą na złożeniu w jedną strukturę kilku umów opcyjnych, o których mowa w pkt (i), w tym także strukturę bez kosztu początkowego (premii), w której opcje kupione i sprzedane zestawiane są w taki sposób, że premie za opcje kupione są finansowane premiami za opcje sprzedane;

„Transakcja FX SWAP” oznacza „Transakcję Zamiany Kwot Bazowych”, o której mowa w pkt 1 (a) oraz 3 (c) Regulaminu Transakcji Terminowych i Pochodnych z dnia 8 maja 2002 roku z późniejszymi zmianami;

„Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej” oznacza umowę zawartą między Bankiem a Klientem, na podstawie której Klient stawia do dyspozycji Banku, na Okres Inwestycji, określoną Kwotę Inwestycji w Walucie Inwestycji w zamian za co otrzymuje świadczenie w postaci Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej, a Bank wypłaca Klientowi te odsetki wraz z Kwotą Inwestycji, w zależności od okoliczności wskazanych w Regulaminie, w Walucie Inwestycji lub, po przeliczeniu według Kursu Wymiany, w Walucie Alternatywnej Inwestycji;

„Trwały Nośnik” oznacza nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci np. papier, zapisana wiadomość e-mail, zapisany plik pdf, płyta CD;

„Umowa Lokaty Terminowej” oznacza umowę, na podstawie, której Bank otwiera i prowadzi Lokatę Terminową, na rzecz Klienta, zawartą pomiędzy Bankiem i Klientem zgodnie z Umową Rachunku Bankowego, dokumentami w niej wskazanymi i odpowiednio z: (i) Ogólnymi Warunkami Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług i Podręczniku - Lokaty Terminowe Polska albo (ii) Ogólnymi Warunkami Współpracy z Klientami, z zastrzeżeniem postanowień Wniosku lub Regulaminu;

„Umowa Ramowa” oznacza łącznie Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych, Umowę Ramową na Transakcje Terminowe i Pochodne, Umowę Ramową Wymiany Walutowej;

„Umowa Rachunku Bankowego” oznacza odpowiednio, w zależności od rodzaju zawartej między Bankiem a Klientem umowę rachunku bankowego, której integralną częścią stanowią załączniki: (i) Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług oraz inne załączniki wskazane w treści umowy rachunku bankowego lub (ii) Ogólne Warunki Współpracy z Klientami;

„Umowa Ramowa Inwestycji Dwuwalutowych” oznacza umowę ramową na zawieranie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, której część stanowi niniejszy Regulamin, do której zawarcia dochodzi w przypadku akceptacji Wniosku o zawieranie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych przez Bank, zaś w przypadku umów ramowych zawieranych przed 3 stycznia 2018 r. zaakceptowany przez Bank Wniosek o zawieranie lokat inwestycyjnych oraz niniejszy Regulamin;

„Umowa Ramowa na Transakcje Terminowe i Pochodne” oznacza, odrębną od Umowy Ramowej Wymiany Walutowej, umowę ramową dotyczącą transakcji terminowych i pochodnych, w tym Transakcji FX SWAP, Transakcji FX FORWARD, Transakcji FX Opcji, zawartą między Klientem a Bankiem;

„Umowa Ramowa Wymiany Walutowej” oznacza umowę ramową na zawieranie Transakcji FX SD lub Transakcji FX SPOT, na którą składa się Wniosek, zaakceptowany przez Bank, oraz Regulamin;

„Uprawniony Kontrahent” oznacza podmiot będący uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy o Obrocie;

„Usługa” oznacza usługę wykonywaną przez Bank Zleceń na rachunek Klienta dotyczących Inwestycji Dwuwalutowych, realizowaną w ramach działalności prowadzonej na podstawie art. 70 ust. 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt. 2) Ustawy o Obrocie;

„Ustawa o Obrocie” oznacza ustawę o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. z późn. zm.;

„Waluta Alternatywna Inwestycji” oznacza walutę w której wypłacana jest Klientowi Kwota Inwestycji wraz z Odsetkami z Inwestycji Dwuwalutowej w przypadku gdy w Dniu Zakończenia Inwestycji doszło do przewalutowania Kwoty Inwestycji wraz z Odsetkami z Inwestycji Dwuwalutowej według Kursu Wymiany;

„Waluta Bazowa” oznacza walutę, występującą na pierwszym miejscu w kwotowanej parze walutowej, której cena jednostkowa określona jest przez daną ilość jednostek Waluty Kwotowanej;

„Waluta Inwestycji” oznacza walutę w której wyrażona jest Kwota Inwestycji w momencie zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i w której wypłacana jest Klientowi Kwota Inwestycji wraz z Odsetkami z Inwestycji Dwuwalutowej

w Dniu Zakończenia Inwestycji w przypadku gdy nie dochodzi do przewalutowania Kwoty Inwestycji po Kursie Wymiany;

„Waluta Kwotowana” oznacza walutę, występującą na drugim miejscu w kwotowanej parze walutowej, której dana ilość jednostek określa cenę jednostkową Waluty Bazowej;

„Waluta Główna” oznacza dolar amerykański, euro, jen japoński, funt szterling, dolar australijski, frank szwajcarski, dolar kanadyjski, dolar Hongkongu, korona szwedzka, dolar nowozelandzki, dolar singapurski, korona norweska, peso meksykańskie, kuna chorwacka, lew bułgarski, korona czeska, korona duńska, forint węgierski, złoty polski i lej rumuński;

„Wniosek” oznacza złożony przez Klienta wniosek o udostępnienie przez Bank określonych w nim produktów i usług wymiany walutowej lub produktów i usług inwestycyjnych;

„Zdalny Kanał Dostępu” oznacza System lub telefon, za pośrednictwem którego Klient może, w zależności od wyboru dokonanego we Wniosku, korzystać z udostępnionych mu przez Bank produktów lub usług, w tym, w szczególności, zawierać Transakcje, Transakcje Inwestycji Dwuwalutowe lub Umowy Lokaty Terminowej oraz składać inne oświadczenia woli i dokonywać innych czynności jak określone we Wniosku i Regulaminie;

„Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej”/„Zlecenie” oznacza złożone Bankowi przez Klienta, na podstawie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych, za pośrednictwem Zdalnego Kanału Dostępu, zlecenie dotyczące zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej o określonych przez Klienta warunkach lub oświadczenie woli Klienta wywołujące równoważne skutki.

ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ WALUTOWYCH

1. ZLECENIA NA RYNKU FOREX

Dla potrzeb niniejszego dokumentu FX Ordery, inaczej zlecenia walutowe, są to zlecenia zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży określonej kwoty waluty po wybranym kursie i z wybranym terminem ważności, z datą rozliczenia SPOT¹ lub SD², których składanie zostało umożliwione za pośrednictwem platformy wymiany walutowej CitiFX Pulse („FX ORDERY”).

Produkt ten jest narzędziem dla tych, którzy skupiają swoją uwagę na rynku walutowym i chcą sprawnie i efektywnie zarządzać swoją pozycją walutową. Poniżej prezentujemy zasady składania zleceń walutowych. Szczegółowa instrukcja dotycząca zasad obsługi systemu w zakresie zleceń walutowych znajduje się w podręczniku użytkownika przygotowanym przez Bank i przesłanym do Klienta w formie elektronicznej na podany adres e-mailowy.

a) Rodzaje zleceń

Klient, po zaakceptowaniu przez Bank Wniosku, będzie miał możliwość składania następujących zleceń walutowych:

„STOP LOSS” - ZLECENIE LIMITU STRATY

Zlecenie walutowe z limitem straty ma na celu minimalizację potencjalnej straty i ma zastosowanie gdy sytuacja na rynku obiera niekorzystny dla Klienta kierunek:

Przykład:

1. Klient składa zlecenie KUPNA 2MM EURO³ Stop Loss przy poziomie 3,9800 kiedy cena rynkowa wynosi 3,9500. Oznacza to, że importer w obawie przed rosnącym kursem euro jest gotowy kupić walutę maksymalnie po kursie 3,9800. Gdy kurs euro na rynku zaczyna rosnąć, to w momencie osiągnięcia lub przekroczenia ceny 3,9800 na rynku zlecenie kupna jest realizowane po cenie rynkowej możliwie najbliższej ustalonemu przez Klienta limitowi⁴.
2. Klient składa zlecenie SPRZEDAŻY 2MM EURO⁵ Stop Loss przy poziomie 3,9500 kiedy cena rynkowa wynosi 3,9800. Oznacza to, że eksporter w obawie przed spadającym kursem euro jest gotowy sprzedać walutę minimalnie po kursie 3,9500. Gdy kurs euro na rynku zaczyna spadać, to w momencie osiągnięcia lub przekroczenia ceny 3,9500 na rynku zlecenie sprzedaży jest realizowane po cenie rynkowej możliwie najbliższej ustalonemu przez Klienta limitowi⁶.

Powyższy przykład nie ma zastosowania jeśli Klient składa zlecenie STOP LOSS z poziomem wykonania „At Rate”. Wybór „At Rate” oznacza, iż zlecenie zostanie zrealizowane tylko i wyłącznie w momencie osiągnięcia na rynku dokładnie tej ceny, którą podano na zleceniu.

¹ Data rozliczenia SPOT określona jako maksymalna data rozliczenia FX SPOT zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie

² Data rozliczenia SD to ten sam dzień roboczy

³ Podane kwoty oraz poziomy kursowe są wyłącznie przykładami

⁴ Może się okazać, że realizacja zlecenia na poziomie określonego przez Klienta limitu nie będzie możliwa z uwagi na skokową zmianę kursu waluty

⁵ Podane kwoty oraz poziomy kursowe są wyłącznie przykładami

⁶ Może się okazać, że realizacja zlecenia na poziomie określonego przez Klienta limitu nie będzie możliwa z uwagi na skokową zmianę kursu waluty

„TAKE PROFIT” - ZLECENIE ZYSKU

Zlecenie walutowe, które doprowadza do zawarcia transakcji po określonym kursie i ma zastosowanie dla osiągnięcia pożądanego/założonego przez Klienta poziomu zysku.

Przykład:

1. Klient składa zlecenie KUPNA 2MM EURO⁷ - Take Profit po kursie 3,9800 kiedy cena rynkowa wynosi 4,0100. Zlecenie zostanie zrealizowane kiedy cena rynkowa wyniesie np. 3,9800.
2. Klient składa zlecenie SPRZEDAŻY 2MM EURO⁸ Take Profit po kursie 4,0100 kiedy cena rynkowa wynosi 3,9800. Zlecenie zostanie zrealizowane kiedy cena rynkowa wyniesie np. 4,0100.

OCO - „ONE CANCELS OTHER” - ZLECENIE ANULUJE ZLECENIE

Ten typ zlecenia jest połączeniem dwóch zleceń walutowych wzajemnie się wykluczających. Kiedy jedno ze zleceń zostaje wykonane, drugie jest automatycznie anulowane przez system. Istotne jest, żeby oba rodzaje zleceń dotyczyły tej samej pary walutowej. Jeśli oba zlecenia dotyczą kupna/sprzedaży, należy składać zlecenia przeciwstawne, np.: Take Profit i Stop Loss. Jeśli jedno dotyczy kupna, a drugie sprzedaży należy składać dwa takie same rodzaje zleceń, np. dwa zlecenia Take Profit albo dwa zlecenia Stop Loss.

Wszystkie zlecenia walutowe przyjęte do realizacji przez Bank (patrz pkt e) poniżej) podlegają wykonaniu przez Bank zgodnie z Wnioskiem oraz niniejszymi Zasadami, chyba że upłynął okres jego ważności określony zgodnie z pkt c) poniżej.

b) Limity transakcyjne

Standardowa minimalna kwota pojedynczego zlecenia walutowego stanowi równowartość 20 000 USD. Bank zastrzega, że w zależności od sytuacji rynkowej może jednostronnie zmienić (obniżyć lub podwyższyć) minimalną kwotę zlecenia walutowego. Klient będzie informowany o takiej zmianie poprzez faktyczne umożliwienie składania zleceń na kwoty niższe niż kwota minimalna, lub w przypadku podwyższenia tej kwoty - uniemożliwienie składania zleceń opiewających na kwotę, lub na kwoty wyższe, ale znajdujące się poniżej ustalonej przez Bank kwoty minimalnej. Bank nie ma obowiązku uprzedniego informowania Klientów o zmianie minimalnej kwoty zlecenia. W razie wątpliwości co do aktualnie obowiązujących limitów należy się skontaktować z Bankiem na podane numery telefonów.

c) Okresy ważności zlecenia

Dostępne są dwa rodzaje zleceń walutowych:

1. Zlecenia składane na okres „GOOD TILL CANCELLED”⁹ - aktywne do momentu odwołania zlecenia w systemie przez klienta.
2. Zlecenia składane na okres „GOOD TILL TIME” - aktywne do momentu wskazanego przez Klienta przy składaniu zlecenia (podana data i czas ważności zlecenia).

UWAGA!!! Czas ważności zlecenia walutowego może być wyświetlany jako czas lokalny (CET) lub GMT. W okresie letnim czas lokalny w Polsce (CET) to GMT+ 2 h, a w okresie zimowym GMT ++ 1 h. Ustawienie wybranego czasu określa każdorazowo Klient w momencie składania zlecenia.

Zlecenia walutowe wystawiane z datą rozliczenia SD mają automatycznie zdefiniowany okres ważności jako Good Till Time, z datą równą dacie wystawienia i czasem ważności do godziny 16.30 CET danego dnia. W przypadku tego zlecenia nie ma możliwości modyfikacji tych ustawień.

⁷ Podane kwoty oraz poziomy kursowe są wyłącznie przykładami

⁸ Podane kwoty oraz poziomy kursowe są wyłącznie przykładami

⁹ Dostępne jedynie dla zleceń z datą rozliczenia SPOT

d) Godziny przyjmowania zleceń walutowych

Zlecenia walutowe są przyjmowane co do zasady w godzinach od 8.00 do 17:30 CET pod warunkiem, że system funkcjonuje poprawnie (np. brak awarii). Dotyczy to również anulowania zleceń walutowych przez Klienta. Zlecenia walutowe z datą rozliczenia SD powinny być składane w godzinach od 8.00 do 16.00. Zlecenia Good Till Time przyjmowane są do 30 minut przed upływem czasu ważności zlecenia.

Istnieje techniczna możliwość złożenia zlecenia walutowego w godzinach późniejszych tj.. od 17.30 do 8.00 CET (potwierdzeniem takiej możliwości jest przyjęcie danego zlecenia do realizacji przez system), jednak w tym przypadku, jego akceptacja, realizacja lub anulowanie zgodnie z Zasadami może zostać wstrzymana przez Bank do normalnych godzin pracy wskazanych w akapicie powyżej. Dodatkowo, jeżeli w przypadku zlecenia złożonego w godzinach 17.30 do 8.00 CET Bank przyjmie to zlecenie do realizacji zgodnie z pkt. e) poniżej, jego realizacja może nie nastąpić także w przypadku ziszczenia się przesłanek określonych w tym zleceniu. Złożenie zlecenia walutowego w godzinach innych niż wskazane powyżej nie powoduje jego nieważności i w przypadku realizacji takiego zlecenia przez system Klient jest związany warunkami ewentualnej transakcji zawartej na jego podstawie.

e) Przyjmowanie zleceń walutowych przez Bank

Każde zlecenie walutowe złożone przez Klienta za pośrednictwem platformy walutowej Citi FX Pulse musi być najpierw przyjęte do realizacji przez Bank. Po złożeniu zlecenia przez Klienta, zlecenie otrzymuje status „Oczekujące”. Przyjęcie do realizacji oznacza, że zlecenie walutowe zostało złożone zgodnie z wymaganiami systemowymi i Bank je przyjmuje. W momencie przyjęcia zlecenia walutowego przez Bank do realizacji zlecenie zmienia status na „Zaakceptowane”. Przyjęcie zlecenia walutowego przez Bank do realizacji, oraz zmiana statusu na „Zaakceptowane” nie oznacza, że zostanie ono zrealizowane, oraz że zostanie zawarta jakakolwiek Transakcja, oznacza jedynie, że zostało skutecznie złożone i zostanie zrealizowane, z zastrzeżeniem zleceń złożonych poza godzinami, o których mowa w pkt. d) powyżej, pod warunkiem ziszczenia się przesłanek określonych w tym zleceniu, o ile Bank go nie odrzuci w terminie późniejszym.

W przypadku gdy, na podstawie odrębnej dokumentacji, Klient jest upoważniony do składania w Banku wniosków dotyczących zawarcia transakcji SPOT, lub złożenia zlecenia walutowego za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, w szczególności na podstawie Wniosku o Zawieranie Transakcji Wymiany Walutowej na Podstawie Instrukcji Telefonicznych i Telefaksowych, podczas uzgadniania warunków transakcji w sposób określony w tej dokumentacji może on wskazać, żeby określone przez niego zlecenie walutowe zostało przez Bank wprowadzone do platformy walutowej Citi FX Pulse. W takim przypadku pod warunkiem udostępnienia tego typu usługi przez Bank w odniesieniu do zastosowanej dokumentacji, pracownik Sub-Sektora Rynków Finansowych Banku rejestruje zlecenie do platformy walutowej w imieniu Klienta. Zlecenie walutowe złożone w ten sposób przechodzi przez proces akceptacji identyczny do zlecenia złożonego przez Klienta osobiście za pomocą platformy walutowej, a także podlega identycznym zastrzeżeniom wymienionym powyżej. W zakresie nieuregulowanym inaczej w niniejszych Zasadach zastosowanie będą miały odpowiednie zapisy dokumentacji, o której mowa powyżej, w szczególności dotyczące procesu dokumentowania składanych zleceń.

Bank ma prawo odmówienia przyjęcia do realizacji złożonego zlecenia oraz odrzucenia w każdej chwili dowolnego zlecenia przyjętego do realizacji w trakcie jego ważności.

f) Realizacja zleceń

Realizacja zlecenia przez Bank następuje w formie zawarcia transakcji na warunkach określonych w zleceniu walutowym z datą rozliczenia SD lub SPOT¹⁰. Zrealizowane przez Bank zlecenia walutowe z datą rozliczenia SPOT, rozliczane są na datę waluty SPOT¹¹ właściwą dla dnia realizacji transakcji kupna, lub sprzedaży waluty wymiennej. Zrealizowane przez Bank zlecenia walutowe z datą rozliczenia SD, rozliczane są w tym samym dniu roboczym, w którym zostało zrealizowane zlecenie. Rozliczenia zleceń walutowych przez Bank następują pod warunkiem posiadania przez Klienta odpowiedniego pokrycia na rachunkach prowadzonych w Banku.

Zlecenie, które zostało zrealizowane przez Bank poprzez zawarcie odpowiedniej Transakcji walutowej, otrzyma status „Zrealizowane” i pojawi się w zakładce „Wykonane transakcje FX”, tak jak każda standardowa transakcja poprawnie zawarta w systemie.

Przykład:

Zlecenie złożone w dn. 19/10/2010 na KUPNO 2MM EURO Take Profit po kursie 3.9800 z datą ważności do 22/10/2010 godz. 12.00 GMT.

¹⁰ Data SPOT określona jako maksymalna data rozliczenia FX SPOT zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie

¹¹ Data SPOT określona jako maksymalna data rozliczenia FX SPOT zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie

WARIANT 1: Zlecenie przyjęte przez Bank do realizacji i wykonane w dn. 19/10/2010. Zostanie ono zaksięgowane ze standardową datą waluty SPOT¹² tj. 21/10/2010, czyli rozliczone na rachunkach Klienta w Banku w dniu 21/10/2010.

WARIANT 2: Zlecenie przyjęte przez Bank do realizacji i wykonane w dn. 20/10/2010 zostanie zaksięgowane ze standardową datą waluty SPOT¹³ tj. 22/10/2010.

WARIANT 3: Zlecenie przyjęte do realizacji przez Bank i wykonane w dn. 22/10/2010 zostanie zaksięgowane ze standardową datą waluty SPOT¹⁴ tj. 25/10/2010.

Bank zastrzega, a Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że w zależności od warunków rynkowych (np. brak dostatecznej płynności na rynku walutowym) może dojść do częściowej realizacji zlecenia. O zaistnieniu takiego przypadku, Klient zostanie poinformowany przez doradcę Sub-Sektora Rynków Finansowych Banku telefonicznie w najbliższym możliwym terminie.

g) Anulowanie/odwołanie zlecenia walutowego przez Klienta

Każda dyspozycja anulowania zlecenia walutowego przyjętego do realizacji przez Bank (ze statusem „Zaakceptowane”) złożona przez Klienta w trakcie jego ważności odnosi skutek pod warunkiem zaakceptowania jej przez Bank. W konsekwencji samo złożenie dyspozycji anulowania przez Klienta nie oznacza jeszcze, że Bank usunął zlecenie walutowe. Jeśli Bank zaakceptuje anulowanie zlecenia walutowego, wówczas przy zleceniu pojawi się status „Usunięte”. Dopiero wtedy niezrealizowane zlecenie walutowe zostaje skutecznie anulowane.

Bank ma prawo odmówienia akceptacji dyspozycji anulowania zlecenia przez Klienta oraz automatycznego odrzucania dyspozycji, które zostały nieprawidłowo złożone w systemie.

Anulować można tylko zlecenie walutowe, które nie zostało jeszcze zrealizowane przez Bank, czyli znajduje się w systemie w Raportach w zakładce „Zarządzanie FX Orderami” i ma status „Zaakceptowane” lub „Oczekujące”. Anulowanie zlecenia ze statusem „Oczekujące” nie wymaga akceptacji Banku - po anulowaniu takiego zlecenia zostanie automatycznie nadany mu status „Usunięte”. Nie można anulować już zawartej transakcji - zrealizowanego przez Bank zlecenia.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach Klient może złożyć telefonicznie w Banku wniosek o odwołanie złożonego zlecenia przed jego zrealizowaniem przez Bank. W takim przypadku Bank podejmuje decyzję o anulacji złożonego zlecenia lub odmowie jego odwołania i powiadamia o niej telefonicznie Klienta.

¹² Data SPOT określona jako maksymalna data rozliczenia FX SPOT zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie, w przykładzie podana została standardowa data dwóch dni roboczych.

¹³ Data SPOT określona jako maksymalna data rozliczenia FX SPOT zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie, w przykładzie podana została standardowa data dwóch dni roboczych.

¹⁴ Data SPOT określona jako maksymalna data rozliczenia FX SPOT zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie, w przykładzie podana została standardowa data dwóch dni roboczych.

**ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWYCH
ORAZ PRAWA I OBOWIĄZKI STRON TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWYCH**

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- (a) Niniejszy dokument określa prawa i obowiązki Stron związane z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych wynikające z Rozporządzenia EMIR oraz MiFID oraz zasady na jakich Bank może świadczyć na rzecz Klienta Usługę („Zasady”).
- (b) Niniejsze Zasady stanowią integralną część Regulaminu produktów i usług Banku („Regulamin”). W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Zasadach, mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, a w szczególności Rozdziału III oraz Rozdziału VIII
- (c) Terminy pisane dużą literą, które nie zostały odmiennie zdefiniowane w niniejszych Zasadach, mają znaczenie określone w Regulaminie.

2. POSTANOWIENIA OGÓLNE DOTYCZĄCE ŚWIADCZENIA USŁUGI I ZAWIERANIA TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWYCH

(a) Zasady ogólne

- (i) Bank zawiera Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych z Klientem oraz, po spełnieniu warunków, o których mowa w pkt (b)(ii) poniżej, świadczy Usługę, na podstawie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych oraz Regulaminu.
- (ii) Bank nie świadczy na rzecz Klienta na podstawie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych oraz Regulaminu usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 5) Ustawy o Obrocie. Przed zawarciem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient powinien dokonać starannej weryfikacji wszystkich rodzajów ryzyka ekonomicznego, prawnego oraz podatkowego, związanych z daną Transakcją Inwestycji Dwuwalutowej.

(b) Zasady i warunki świadczenia Usługi

- (i) Bank świadcząc Usługę na rzecz Klienta, stosuje postanowienia Polityki Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta, z zastrzeżeniem wyłączeń co do stosowania tej polityki, które zostały w niej określone. W szczególności Bank nie stosuje Polityki Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta, gdy na podstawie czterostopniowego testu opisanego w tej polityce Bank uzna, że nie wykonuje Zleceń na rachunek Klienta, a także w przypadku gdy Klient jest sklasyfikowany jako Uprawniony Kontrahent. Tryb i warunki zmiany Polityki Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta określone są w tej polityce.
- (ii) Bank świadczy Usługę na podstawie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych i Regulaminu jeżeli Zlecenia dotyczące Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych wykonywane są na rachunek Klienta. Zlecenia nie są wykonywane na rachunek Klienta i w konsekwencji Bank nie świadczy Usługi, jeżeli zgodnie z pkt (i) powyżej, nie znajduje zastosowania Polityka Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta. W przypadku gdy Zlecenia dotyczące Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych nie są wykonywane na rachunek Klienta, ich zawarcie następuje na podstawie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych i Regulaminu w ramach nabywania lub zbywania na własny rachunek Instrumentów Finansowych, o którym mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3) Ustawy o Obrocie w celu wykonania Zlecenia Klienta.
- (iii) W przypadku gdy dana Transakcja jest zawierana w wykonaniu Zlecenia na rachunek Klienta zgodnie z zasadami wskazanymi powyżej, Bank traktuje uzgadniane warunki danej Transakcji jako elementy Zlecenia Klienta. Bank nie jest zobowiązany do zawarcia Transakcji w wyniku złożenia Zlecenia przez Klienta. Bank rejestruje datę i czas zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
- (iv) Bank, zawierając Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej w ramach świadczenia Usługi, wykonuje Zlecenie Klienta poza systemem obrotu instrumentami finansowymi (tj. poza rynkiem regulowanym, alternatywnym systemem obrotu lub zorganizowaną platformą obrotu).
- (v) Klient akceptuje postanowienia Polityki Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta poprzez złożenie oświadczenia woli co do zawarcia pierwszej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

W przypadku gdy, w związku z postanowieniami pkt (b)(i,) Polityka Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta ma zastosowanie, Bank zwraca się do Klienta również odrębnie o wyrażenie zgody na zawieranie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych poza systemem obrotu instrumentami finansowymi. Zgoda może mieć charakter ogólny lub dotyczyć poszczególnych Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.

- (vi) Bank, zawiera Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych wyłącznie pod warunkiem przeprowadzenia prawidłowej identyfikacji Klienta w sposób przyjęty przez Bank dla danego kanału komunikacji z Klientem.

(c) Warunki oraz tryb zawierania Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych oraz udzielania pełnomocnictwa

- (i) Bank może zawierać Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych pod warunkiem, że Klient i Bank zawarli Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych. Umowa Ramowa Inwestycji Dwuwalutowych zawierana jest w trybie i w formie określonej w pkt 3 Regulaminu.
- (ii) Z zastrzeżeniem pkt (iii), przed rozpoczęciem zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Bank ustala, czy Klient ma doświadczenie i wiedzę konieczne do tego, by zdawać sobie sprawę z ryzyka związanego z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej lub Usługą („Ocena Wiedzy i Doświadczenia”). W celu dokonania Oceny Wiedzy i Doświadczenia Bank może zwrócić się do Klienta o przedstawienie adekwatnych informacji dla dokonania tej oceny.
- (iii) W przypadku Klienta mającego status Klienta Profesjonalnego Bank ma prawo zakładać, że ma on konieczną wiedzę i doświadczenie, aby zdawać sobie sprawę z ryzyka dotyczącego Usługi lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych będących podstawą jego klasyfikacji jako Klienta Profesjonalnego. W przypadku Klienta mającego status Uprawnionego Kontrahenta Bank nie przeprowadza Oceny Wiedzy i Doświadczenia, aby ustalić, czy Transakcje Inwestycji Dwuwalutowej lub Usługa są odpowiednie dla Klienta, chyba że Bank, na wniosek Klienta, zmienił jego status z Klienta Profesjonalnego na Uprawnionego Kontrahenta. W tym ostatnim przypadku mają zastosowanie zasady dotyczące Klienta Profesjonalnego.
- (iv) Bank może wykorzystać informacje dotyczące Klienta lub potencjalnego klienta będące w posiadaniu Banku w celu przeprowadzenia Oceny Wiedzy i Doświadczenia, o ile informacje te są aktualne.
- (v) W przypadku gdy po przeprowadzeniu Oceny Wiedzy i Doświadczenia Bank stwierdzi, że Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych lub Usługa nie są odpowiednie dla Klienta lub potencjalnego klienta, niezwłocznie informuje go o tym fakcie.
- (vi) W przypadku gdy Klient lub potencjalny klient nie przedstawi informacji, o których mowa w pkt (ii), lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia Bankowi dokonanie Oceny Wiedzy i Doświadczenia, czy Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych lub Usługa są dla niego odpowiednie.
- (vii) Zawarcie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych może nastąpić przez pełnomocnika lub pełnomocników po złożeniu odpowiedniego dokumentu pełnomocnictwa upoważniającego do zawarcia Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowych, pod warunkiem że Bank nie ma wątpliwości, iż pełnomocnictwo to jest ważne i skuteczne.

(d) Sposób zabezpieczenia interesów Banku w przypadku niewywiązania się przez Klienta z jego zobowiązań

Bank nie wymaga ustanawiania przez Klienta zabezpieczeń na rzecz Banku w związku z zawieraniem z Klientem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.

(e) Powierzenie podmiotom trzecim wykonywania czynności w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych i świadczenia Usługi

W celu zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych i świadczenia Usługi Bank może korzystać z platform transakcyjnych udostępnionych Bankowi przez podmioty trzecie. Wobec Klienta stroną Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych zawieranych za pośrednictwem platform transakcyjnych, o których mowa w zdaniu poprzednim jest Bank.

(f) Koszty i opłaty

- (i) Przed rozpoczęciem zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych Bank informuje Klienta w sposób zbiorczy o wszystkich kosztach i opłatach związanych z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych i świadczeniem Usługi („Informacje o Kosztach i Opłatach Ex Ante”). Informacje te będą przekazywane Klientowi w dokumencie „MiFID – Informacje dla Klienta”, w osobnym załączniku, lub Taryfie Opłat i Prowizji albo Taryfie Opłat i Prowizji Bankowych zdefiniowanych w Umowie Rachunku Bankowego.
- (ii) W zakresie dotyczącym Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych lub Usługi Bank może dokonać zmiany Informacji o Kosztach i Opłatach Ex Ante, poprzez przekazanie Klientowi jej nowej wersji w formie papierowej oraz, w przypadku uzyskania odpowiedniej zgody Klienta, na innym Trwałym Nośniku lub poprzez opublikowanie na stronie internetowej Banku przy wskazaniu Klientowi dokładnego adresu internetowego pod którym znajduje się ta informacja. W zakresie dotyczącym Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych lub Usługi zmiana Informacji o Kosztach i Opłatach Ex Ante może nastąpić w szczególności w sytuacji zmiany przez Bank wysokości naliczanych kosztów i opłat, zmiany zasad ich kalkulacji, a w przypadku marż handlowych także w przypadku aktualizacji danych historycznych będących podstawą oszacowania wysokości naliczanych przez Bank marż z tytułu Transakcji.
- (iii) Bank przekazuje roczne informacje ex post o wszystkich kosztach i opłatach związanych z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych oraz świadczeniem Usługi (jeśli takie koszty lub opłaty powstaną), w przypadku gdy w ciągu roku Bank będzie pozostawał w stałym stosunku z tym Klientem („Informacje o Kosztach i Opłatach Ex Post”). Takie informacje są oparte o poniesione faktycznie koszty i przekazywane są w sposób dostosowany do indywidualnych potrzeb Klienta. Bank przekazuje powyższe informacje Klientowi w ciągu trzech miesięcy od zakończenia danego roku kalendarzowego. Dla potrzeb przekazania pierwszej Informacji o Kosztach i Opłatach Ex Post, strony przyjmują, że okres pozostawania w stałym stosunku z Klientem będzie po raz pierwszy obliczany od początku roku wejścia w życie Rozporządzenia 2017/565 tj. od początku 2018 r.
- (iv) W przypadku Klienta sklasyfikowanego jako Klient Profesjonalny lub Uprawniony Kontrahent Bank i Klient uzgadniają, że w oparciu o postanowienia art. 50 ust. 1 akapit dwa i trzy Rozporządzenia 2017/565 Informacja o Kosztach i Opłatach Ex Ante oraz Informacja o Kosztach i Opłatach Ex Post, może być przekazywana przez Bank przy zastosowaniu dopuszczalnych prawem ograniczeń, co oznacza w szczególności, że Bank nie będzie przekazywał Klientowi:
 - (1) ilustracji, o których mowa w art. 50 ust. 10 Rozporządzenia 2017/565 pokazujących w szczególności skumulowany wpływ kosztów i opłat na zwrot inwestycji związanej z Transakcją Inwestycji Dwuwalutowych;
 - (2) informacji na temat waluty oraz obowiązujących kursów i kosztów wymiany, jeśli jakkolwiek część kosztów i opłat całkowitych jest płatna lub wyrażona w walutach obcych;
 - (3) szczegółowych informacji o kosztach i opłatach w rozbiu na poszczególne pozycje wyrażane jako kwota pieniężna i wartość procentowa.
- (v) W związku z zawieraniem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych lub świadczeniem Usługi Bank może pobierać opłaty lub prowizje określone w Taryfie Opłat i Prowizji albo Taryfie Opłat i Prowizji Bankowych zdefiniowanych w Umowie Rachunku Bankowego. Taryfa Opłat i Prowizji albo Taryfa Opłat i Prowizji Bankowych określa zasady pobierania od Klienta opłat i prowizji. W celu uniknięcia wątpliwości terminy „opłata” i „prowizja” nie obejmują marż wliczanych w cenę Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.

(g) Rejestracja rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej.

- (i) Klient przyjmuje do wiadomości, że Bank nagrywa rozmowy i zapisuje korespondencję elektroniczną, w wyniku których dochodziłoby lub może dojść do zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
- (ii) Każda ze stron wyraża zgodę na rejestrację przez drugą stronę na Trwałym Nośniku treści rozmów telefonicznych oraz korespondencji elektronicznej, w wyniku których dochodziłoby lub może dojść do zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.
- (iii) Na żądanie Klienta Bank udostępnia Klientowi kopię nagrań i korespondencji elektronicznej, o której mowa w pkt (i), przez okres pięciu lat, a w przypadku gdy zażąda tego Komisja Nadzoru Finansowego, nie dłużej niż przez okres siedmiu lat, w każdym przypadku licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone. Z tytułu udostępnienia nagrania Bank może pobierać opłaty określone w tabelach/taryfach opłat i prowizji obowiązujących w Banku lub ustalone na zasadach przewidzianych w tych tabelach/taryfach opłat i prowizji, a w szczególności w Taryfie Opłat i Prowizji albo Taryfie Opłat i Prowizji Bankowych wskazanych w Umowie Rachunku Bankowego.

3. OBOWIĄZKI STRON WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA EMIR

(a) Definicje

- (i) Dla potrzeb niniejszego pkt 3 użyte w nim pojęcia należy rozumieć w następujący sposób.
 - (1) „Dane Transakcji” oznacza dane, o których mowa w art. 13.2 Rozporządzenia 149/2013, dotyczące każdej Transakcji zawartej pomiędzy Stronami.
 - (2) „ESMA” oznacza European Securities and Markets Authority.
 - (3) „Informacje Poufne” oznacza wszelkie informacje dotyczące Strony, Umowy Ramowej, wszystkich Transakcji i wszelkich zabezpieczeń ustanowionych w związku z Umową Ramową i którąkolwiek z Transakcji.
 - (4) „Kompresja” oznacza kompresję portfela Transakcji przez Strony na zasadach określonych w art. 11 Rozporządzenia EMIR i art. 14 Rozporządzenia 149/2013.
 - (5) „Kontrahent Finansowy” oznacza Klienta, który jest kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 2.(8) Rozporządzenia EMIR lub, w odniesieniu do Klientów pochodzących z lub posiadających siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, byłby kontrahentem finansowym w rozumieniu tego artykułu, gdyby pochodził z lub posiadał siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej.
 - (6) „Kontrahent Niefinansowy” oznacza Klienta, który jest kontrahentem niefinansowym w rozumieniu art. 2.(9) Rozporządzenia EMIR lub, w odniesieniu do Klientów pochodzących z lub posiadających siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, byłby kontrahentem niefinansowym w rozumieniu tego artykułu, gdyby pochodził z lub posiadał siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej.
 - (7) „Kwalifikowany Kontrahent Niefinansowy” oznacza Klienta, który jest Kontrahentem Niefinansowym i zgodnie z Rozporządzeniem EMIR jest zobowiązany do dokonywania Rozliczenia lub, w odniesieniu do Klientów pochodzących z lub posiadających siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, zgodnie z tym rozporządzeniem byłby zobowiązany do dokonywania Rozliczenia, gdyby pochodził z lub posiadał siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej.
 - (8) „Niekwalifikowany Kontrahent Niefinansowy” oznacza Klienta, który jest Kontrahentem Niefinansowym i zgodnie z Rozporządzeniem EMIR nie jest zobowiązany do dokonywania Rozliczenia lub, w odniesieniu do Klientów pochodzących z lub posiadających siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej zgodnie z Rozporządzeniem EMIR nie byłby zobowiązany do dokonywania Rozliczenia, gdyby pochodził z lub posiadał siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej.
 - (9) „Numer LEI” oznacza numer LEI (Legal Entity Identifier), identyfikujący podmiot będący stroną transakcji zawieranych na rynkach finansowych.
 - (10) „Raportowanie” oznacza obowiązek Stron określony w art. 9 Rozporządzenia EMIR.
 - (11) „Rekoncyliacja” oznacza obowiązek Stron określony w art. 13 Rozporządzenia 149/2013.
 - (12) „Repozytorium” oznacza podmiot zarejestrowany jako lub uznany przez ESMA za repozytorium transakcji w rozumieniu art. 2.(2) Rozporządzenia EMIR.
 - (13) „Rozliczenie” oznacza obowiązek Stron określony w art. 4 i 5 Rozporządzenia EMIR.
 - (14) „Rozporządzenie 149/2013” oznacza Rozporządzenie delegowane Komisji Europejskiej nr 149/2013 z późn. zm.
 - (15) „Rozporządzenie EMIR” oznacza 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).
 - (16) „Status Kontrahenta” oznacza status Klienta jako Kontrahenta Finansowego, Kwalifikowanego Kontrahenta Niefinansowego lub Niekwalifikowanego Kontrahenta Niefinansowego.
 - (17) „Strony” oznacza Bank i Klienta.
 - (18) „Transakcja” oznacza Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej.

(19) „Umowa Ramowa” oznacza Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowych

(19) „Zestawienia Danych” oznacza zestawienia danych podlegających Raportowaniu, określone w Załączniku do Rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej nr 148/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. z późn. zm.

(b) Status Kontrahenta

- (i) Z zastrzeżeniem pkt (ii) poniżej dla potrzeb wykonywania obowiązków wynikających z Rozporządzenia EMIR w odniesieniu do Transakcji, Klient oświadcza, a Bank uznaje, że Klient posiada status Niekwalifikowanego Kontrahenta Niefinansowego:
- (ii) Klient zobowiązany będzie niezwłocznie zawiadomić pisemnie Bank o:
 - (1) fakcie posiadania Statusu Kontrahenta innego niż wskazany w pkt. (i) powyżej,
 - (2) każdorazowej zmianie posiadanego przez niego Statusu Kontrahenta.
- (iii) Bank uznaje wskazany przez Klienta Status Kontrahenta niezwłocznie po otrzymaniu od Klienta zawiadomienia w tym zakresie, chyba, że na podstawie posiadanych informacji stwierdzi, że oświadczenie Klienta może nie być zgodne z prawdą o czym Bank niezwłocznie zawiadamia Klienta i dąży do wyjaśnienia niezgodności z Klientem.

(c) Raportowanie

- (i) Bank oraz Klient postanawiają, z zastrzeżeniem ustępów poniżej, że Bank będzie wykonywać za obydwie Strony, tj. za Bank i Klienta czynności związane z Raportowaniem przekazując dane dotyczące zawarcia, zmiany lub rozwiązania wszystkich Transakcji zawartych pomiędzy Bankiem a tym Klientem, które zgodnie z Rozporządzeniem EMIR muszą być objęte Raportowaniem, które zawarte są w Zestawieniach Danych, do Repozytorium wybranego przez Bank według jego własnego uznania. Dla uniknięcia wątpliwości Bank nie będzie wykonywał Raportowania Transakcji podlegających rozliczeniu przez kontrahenta centralnego, w odniesieniu do których Bank nie występuje jako uczestnik rozliczający Klienta.
- (ii) Klient:
 - (1) oświadcza, że dokonywanie przez Bank w imieniu Klienta czynności związanych z Raportowaniem nie spowoduje naruszenia jakiegokolwiek przepisu prawa, który obowiązuje Klienta;
 - (2) upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta wszelkich czynności związanych z Raportowaniem;
 - (3) zobowiązuje się:
 - (A) dostarczać Bankowi, z własnej inicjatywy lub na każde żądanie Banku, w terminach wskazanych lub w formie określonej przez Bank, wszelkich informacji, które mogą być niezbędne Bankowi dla potrzeb wykonania Raportowania za tego Klienta i które będą według najlepszej wiedzy tego Klienta zgodne z prawdą, kompletne i aktualne według stanu na datę ich dostarczenia, a także złożyć wszelkie oświadczenia, podpisać wszelkie dokumenty oraz podjąć wszelkie inne działania, które w racjonalnej ocenie Banku będą niezbędne do należytego i terminowego Raportowania przez Bank danych, o których mowa w ust. (i) powyżej;
 - (B) niezwłocznie zawiadomić Bank o jakiegokolwiek zmianie lub niezgodności z prawdą danych dostarczonych Bankowi przez tego Klienta dla potrzeb Raportowania i jednocześnie przekazać Bankowi odpowiednio zmienione lub skorygowane dane;
 - (C) przekazać Bankowi Numer LEI najpóźniej przed rozpoczęciem Raportowania przez Bank pierwszej Transakcji, która zgodnie z Rozporządzeniem EMIR musi być objęta Raportowaniem;
 - (D) niezwłocznie poinformować Bank o każdym przypadku, gdy wykonywanie przez Bank jakiegokolwiek czynności związanej z Raportowaniem mogłoby w opinii Klienta naruszyć przepisy prawa, które obowiązują Klienta;
 - (E) niezwłocznie poinformować Bank o przekazaniu przez Klienta Raportowania na podmiot trzeci; oraz
 - (F) ponosić koszty wykonywania przez Bank czynności związanych z Raportowaniem, o których mowa w niniejszym ust. (c), określone każdorazowo w odrębnym oświadczeniu Banku;

- (4) upoważnia Bank do wykorzystania wszelkich informacji przekazanych Bankowi na potrzeby wykonywania Raportowania.
- (iii) Klient posiadający status Kontrahenta Finansowego lub Kwalifikowanego Kontrahenta Niefinansowego upoważnia Bank do dokonywania wyceny Transakcji na potrzeby wykonywania przez Bank Raportowania w zakresie danych dotyczących Klienta, o których mowa w Tabelach nr 1 (Dane Strony Transakcji) stanowiących część Zestawień Danych. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody Klienta, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powstałe na skutek nienależytego wykonania wyceny Transakcji, z wyjątkiem szkody powstałej z winy umyślnej Banku. Bank może, za uprzednim pisemnym zawiadomieniem Klienta, o którym mowa w zdaniu pierwszym, odstąpić od dokonywania wyceny Transakcji. Zawiadomienie takie będzie skuteczne po upływie 5 Dni Roboczych od daty jego otrzymania przez Klienta, o którym mowa w zdaniu pierwszym. Klient, o którym mowa w zdaniu pierwszym może, za uprzednim pisemnym zawiadomieniem Banku, wypowiedzieć upoważnienie dla Banku do dokonywania wyceny Transakcji. Zawiadomienie takie będzie skuteczne po upływie 1 Dnia Roboczego od daty jego otrzymania przez Bank. Ponowne udzielenie upoważnienia do dokonywania wyceny Transakcji wymaga uprzedniej zgody Banku.
- (iv) Odpowiedzialność Banku za niewykonanie lub nienależyte wykonanie czynności związanych z Raportowaniem będzie ograniczona do rzeczywistej szkody poniesionej przez Klienta z tego tytułu oraz wyłącznie do sytuacji, gdy szkoda powstała z winy umyślnej Banku lub jego rażącego niedbalstwa, przy czym odpowiedzialność Banku będzie wyłączona w odniesieniu do szkód poniesionych przez tego Klienta w wyniku:
- (1) nieprzestrzegania przez niego zobowiązań wynikających z niniejszego Regulaminu;
 - (2) działania lub zaniechania działania przez Repozytorium wybrane przez Bank według jego własnego uznania; lub
 - (3) niewykonania lub nienależytego wykonania przez tego Klienta jego obowiązków określonych w ust. (ii)(3) powyżej
- (v) Każda ze Stron może, za uprzednim pisemnym zawiadomieniem drugiej Strony, zmienić ustalenia dotyczące Raportowania, o których mowa w ust. (i) powyżej, wskazując jeden ze sposobów zmiany Raportowania określony poniżej:
- (1) Strona wskaże w zawiadomieniu rozpoczęcie samodzielnego wykonywania czynności związanych z Raportowaniem w zakresie dotyczących jej danych, o których mowa w Tabelach nr 1 (Dane Strony Transakcji), stanowiących część Zestawień Danych oraz w zakresie danych dotyczących Transakcji, o których mowa w Tabelach nr 2 (Dane wspólne) stanowiących część Zestawień Danych do odpowiedniego Repozytorium wybranego przez Stronę; w takim przypadku Klient będzie dodatkowo zobowiązany do samodzielnego przekazywania do odpowiedniego Repozytorium wszelkich zmian danych, o których mowa w niniejszym ust. (1), uprzednio przekazanych za niego do tego Repozytorium przez Bank; albo
 - (2) Strona wskaże w zawiadomieniu, że Bank będzie wykonywać za obydwie Strony czynności związane z Raportowaniem tylko w zakresie danych dotyczących Transakcji, o których mowa w Tabelach nr 2 (Dane wspólne) stanowiących część Zestawień Danych, przekazując te dane do Repozytorium wybranego przez Bank według jego własnego uznania; oraz każda spośród wyżej wymienionych Stron będzie zobowiązana do samodzielnego wykonywania czynności związanych z Raportowaniem tylko w zakresie dotyczących jej danych, o których mowa w Tabelach nr 1 (Dane Strony Transakcji) stanowiących część Zestawień Danych. W takim przypadku Klient będzie zobowiązany do samodzielnego przekazywania do odpowiedniego Repozytorium wszelkich zmian danych, o których mowa w niniejszym ust. (2), uprzednio przekazanych za niego do tego Repozytorium przez Bank.
- W przypadku, gdy Strona w zawiadomieniu zmieniającym ustalenia dotyczące Raportowania nie wskazała jednego ze zmienionych sposobów wykonywania czynności Raportowania określonych powyżej, stosuje się zasady przewidziane w ust. (v)(1) powyżej.
- (vi) Zawiadomienie, o którym mowa w ust. (v) powyżej, będzie skuteczne:
- (1) wobec Klienta po upływie jednego miesiąca kalendarzowego od daty jego otrzymania przez Klienta;
 - (2) wobec Banku po upływie jednego Dnia Roboczego od daty jego otrzymania przez Bank; lub
 - (3) wobec Klienta po upływie jednego Dnia Roboczego od daty jego otrzymania przez Klienta, w sytuacji gdy:

- (A) Klient poinformuje Bank (lub Bank uzyska taką informację z innych źródeł) o przekazaniu Raportowania w imieniu Klienta na podmiot trzeci; lub
- (B) w opinii Banku:
 - (I) Klient nie przekazuje Bankowi informacji potrzebnych do wykonania Raportowania;
 - (II) informacje przekazywane przez Klienta Bankowi są niekompletne, niezgodne z prawdą lub nieaktualne;
 - (III) Klient w inny sposób narusza postanowienia niniejszego pkt 3 w zakresie dotyczącym Raportowania; lub
 - (IV) wykonywanie przez Bank czynności związanych z Raportowaniem w imieniu Klienta będzie wiązało się z ponoszeniem dodatkowych, nieprzewidzianych kosztów przez Bank, a Klient nie wyrazi zgody na ponoszenie takich kosztów.
- (VII) Po złożeniu przez którąkolwiek ze Stron zawiadomienia, o którym mowa w ust. (v) powyżej, ponowna zmiana ustaleń dotyczących Raportowania pomiędzy Stronami wymaga:
 - (1) w przypadku ponownego wyboru sposobu Raportowania określonego w ust. (i) - pisemnej zgody Stron; lub
 - (2) w przypadku wyboru jednego ze sposobów Raportowania określonego w ust. (v)(1) lub (v)(2) - ponownego pisemnego zawiadomienia drugiej Strony.
- (viii) Żadna ze Stron nie będzie ponosiła jakiejkolwiek odpowiedzialności związanej z samodzielnym wykonywaniem przez drugą Stronę obowiązku Raportowania w zakresie, o którym mowa w ust. (v)(1) lub (v)(2) powyżej.
- (ix) W przypadku zmiany ustaleń dotyczących Raportowania, upoważnienie Klienta, o którym mowa w ust. (iii) powyżej do dokonywania przez Bank wyceny Transakcji wygasa z upływem terminu określonego w ust. (vi) powyżej.
- (x) Strony postanawiają, że niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez którąkolwiek z tych Stron jej obowiązków przewidzianych w niniejszym ust. (c) nie będzie stanowiło Przypadku Naruszenia.
- (xi) Bank może odmówić Raportowania za Klienta jeżeli w opinii Banku Klient nie przekazał wystarczających informacji potrzebnych do wykonania Raportowania lub przekazane informacje są niekompletne, niezgodne z prawdą lub nieaktualne.
- (xii) Bank może zlecić wykonanie Raportowania za Klienta wybranemu podmiotowi z grupy Citigroup lub podmiotowi trzeciemu (Dodatkowy Podmiot). W takim przypadku:
 - (1) Bank będzie uprawniony do wykonania wszelkich czynności które uzna za konieczne w związku ze zleceniem Raportowania;
 - (2) Bank powiadomi Klienta o zleceniu Raportowania Dodatkowemu Podmiotowi; oraz
 - (3) do odpowiedzialności Dodatkowego Podmiotu za niewykonanie lub nienależyte wykonanie czynności związanych z Raportowaniem postanowienia ust. (iv) powyżej stosuje się odpowiednio.
- (xiii) Wszelkie dane oraz informacje, a także zawiadomienia Klienta w związku z Raportowaniem powinny być doręczone na adresy Banku wskazane Klientowi przez Bank w odrębnym oświadczeniu.
- (xiv) Strony postanawiają, że Bank będzie generował unikalny numer transakcji (Unique Trade Identifier - UTI) dla każdej Transakcji między Stronami.

(d) Rekonyliacja

- (i) W terminach określonych zgodnie z Rozporządzeniem EMIR i Rozporządzeniem 149/2013:
 - (1) Bank będzie przekazywał Klientowi Dane Transakcji;
 - (2) Klient po otrzymaniu Danych Transakcji od Banku będzie zobowiązany do porównania tych danych z korespondującymi z nimi Danymi Transakcji będącymi w posiadaniu Klienta.
- (ii) W przypadku gdy Klient zidentyfikuje rozbieżności pomiędzy Danymi Transakcji otrzymanymi od Banku i własnymi Danymi Transakcji:
 - (1) Klient zawiadomi o tym niezwłocznie Bank na piśmie lub za pomocą elektronicznych środków

komunikacji, określając zakres tych rozbieżności;

- (2) Strony podejmą w dobrej wierze wszelkie działania zmierzające do usunięcia tych rozbieżności; oraz
- (3) jeżeli Strony nie osiągną porozumienia co do sposobu usunięcia tych rozbieżności w terminie 5 Dni Roboczych od daty złożenia zawiadomienia, o którym mowa w ustępie (1) powyżej, z chwilą upływu tego terminu Strony uznają, że dokonały Rekuncji w zakresie wymaganym przez Rozporządzenie EMIR,

przy czym brak zawiadomienia Banku przez Klienta o zidentyfikowaniu rozbieżności w terminie 5 Dni Roboczych od daty otrzymania Danych Transakcji od Banku z chwilą upływu tego terminu uznany zostanie za potwierdzenie, że takie rozbieżności nie występują.

(e) Potwierdzanie Transakcji

Strony niniejszym potwierdzają, że wykonywanie przez nie obowiązków określonych w punkcie 8.8 Regulaminu stanowić będzie wypełnienie ciążącego na nich obowiązku terminowego potwierdzania Transakcji, o którym mowa w art. 11.1.a) Rozporządzenia EMIR i art. 12 Rozporządzenia 149/2013.

(f) Kompresja

Strony niniejszym potwierdzają, że będą analizować potrzebę dokonywania i w razie stwierdzenia takiej potrzeby dokonywać Kompresji na zasadach określonych w odpowiednich przepisach Rozporządzenia EMIR i Rozporządzenia 149/2013.

(g) Rozstrzyganie sporów

(i) Zgodnie z treścią Art. 11.1.b) Rozporządzenia EMIR i Art. 15 Rozporządzenia 149/2013 dotyczącego stosowania przez Strony odpowiedniej procedury rozwiązywania sporów Strony postanawiają, że w przypadku zaistnienia pomiędzy nimi sporu dotyczącego uznania Transakcji, warunków Transakcji lub wyceny Transakcji:

- (1) każda ze Stron zawiadomi drugą Stronę o powstaniu takiego sporu i towarzyszących mu okolicznościach;
- (2) zawiadomienie o powstaniu sporu, o którym mowa w ust. (i)(1) powyżej powinno w sposób niebudzący wątpliwości wskazywać, że jest to zawiadomienie kierowane do Strony w trybie niniejszego punktu 3(g);
- (3) Strony podejmą w dobrej wierze negocjacje w sprawie polubownego rozwiązania takiego sporu; oraz
- (4) jeżeli taki spór nie zostanie polubownie rozwiązany pomiędzy Stronami w terminie 5 Dni Roboczych od daty złożenia powyższego zawiadomienia, Strony przełożą prowadzenie działań zmierzających do jego rozstrzygnięcia kompetentnym wewnętrznym organom wyższego stopnia każdej ze Stron.

(ii) Jeżeli pomimo podjęcia powyższych działań spór pomiędzy Stronami nie zostanie ostatecznie polubownie rozstrzygnięty w terminie 15 Dni Roboczych od daty zawiadomienia, o którym mowa w ust. (i)(1) powyżej Strony uznają określony w ust. (i) powyżej obowiązek stosowania procedury rozstrzygania sporów za wypełniony.

(h) Poufność

(i) Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów właściwego prawa, każda ze Stron wyraża niniejszym zgodę na gromadzenie, przetwarzanie, przechowywanie i przekazywanie osobom trzecim przez drugą Stronę Informacji Poufnych w zakresie niezbędnym do wykonania przez tę drugą Stronę obowiązków wynikających z:

- (1) Rozporządzenia EMIR;
- (2) wszelkich rozporządzeń delegowanych i rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej związanych z Rozporządzeniem EMIR;
- (3) wszelkich innych przepisów właściwego prawa związanych z lub odnoszących się do Rozporządzenia EMIR;

- (4) wszelkich decyzji, zaleceń i rekomendacji organów sprawujących nadzór nad działalnością Stron związanych z lub odnoszących się do Rozporządzenia EMIR; oraz
- (5) umów zawartych przez tą drugą Stronę w związku z obowiązkami, o których mowa w ust. (1) – (4) powyżej z Repozytoriami, CCP (w rozumieniu art. 2(1) Rozporządzenia EMIR) oraz innymi podmiotami świadczącymi na rzecz Strony usługi związane z wykonywaniem przez tę Stronę obowiązków wskazanych powyżej

w tym w szczególności, lecz nie wyłącznie, każda ze Stron upoważnia drugą Stronę do przekazywania do Repozytorium odpowiednich danych w celu wykonania obowiązku Raportowania.

- (ii) Dla uniknięcia wątpliwości każda ze Stron potwierdza swoją akceptację dla sytuacji, w której Informacje Poufne mogą zostać upublicznione przez osoby, które je uzyskały od którejkolwiek ze Stron na podstawie ust. (i) powyżej w sposób i w zakresie określonym bezwzględnie obowiązującymi przepisami właściwego prawa.

4. OPIS INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ ORAZ RYZYKA Z NIĄ ZWIĄZANEGO

Inwestycja Dwuwalutowa stanowi inny instrument pochodny powstały na podstawie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Decydując się na Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, Klient stawia do dyspozycji Banku, na Okres Inwestycji, określoną kwotę w Walucie Inwestycji w zamian za co po zakończeniu inwestycji otrzymuje świadczenie w postaci odsetek.

Im większe jest prawdopodobieństwo wystąpienia przewalutowania z Waluty Inwestycji na Walutę Alternatywną Inwestycji, tym bardziej ryzykowną inwestycję wybiera Klient i tym wyższe oprocentowanie inwestycji może otrzymać.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym Klienta, będące przedmiotem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości i na zasadach przewidzianych obowiązującymi przepisami prawa.

Potencjalne rodzaje ryzyka

Zawierając transakcje Klient powinien wziąć pod uwagę i zaakceptować następujące rodzaje ryzyka związane z zawieraniem transakcji inwestycji dwuwalutowych:

Ryzyko rynkowe – związane z niekorzystną dla Klienta zmianą kursu walut, w tym ryzyko ponadprzeciętnej zmienności. Ryzyko rynkowe dla inwestycji dwuwalutowych, których parametry oparte są na kursach walut, wiąże się z ryzykiem rynku, na którym kwotowana jest dana waluta. Ryzyko rynkowe obejmuje również ryzyko zmian politycznych, zmian polityki gospodarczej oraz inne czynniki, które mogą istotnie wpływać na kursy walut. Ryzyko rynkowe ma bezpośredni wpływ na inwestycję dwuwalutową, bowiem wpływa na wysokość kwoty rozliczenia w dniu rozliczenia transakcji. Głównymi czynnikami ryzyka rynkowego dla inwestycji dwuwalutowej są ryzyko kursu walutowego (ryzyko walutowe), ryzyko zmienności oraz ryzyko stóp procentowych dla walut ustalonych dla inwestycji dwuwalutowej. Ryzyko kursu walutowego, ryzyko zmienności oraz ryzyko stóp procentowych to ryzyka niekorzystnej dla transakcji zmiany poziomów kursu walutowego, zmiany rynkowych poziomów zmienności dla pary walutowej ustalonej dla inwestycji dwuwalutowej, zmiany rynkowych poziomów stóp procentowych dla walut będących przedmiotem umowy. Zmiany tych czynników ryzyka rynkowego uzależnione są od wielu parametrów makroekonomicznych, w szczególności takich jak poziom inflacji oraz oczekiwania inflacyjne, tempo wzrostu gospodarczego, poziom deficytu budżetowego, relacji pomiędzy popytem oraz podażą na rynku transakcji walutowych, rynku walutowym oraz rynku stopy procentowej.

Ryzyko zobowiązania finansowego / ryzyko płynności – jest związane z wypowiedzeniem przez Klienta inwestycji dwuwalutowej przed terminem i obowiązkiem poniesienia przez Klienta kosztów/ wydatków Banku związanych z przedterminowym zakończeniem transakcji inwestycji dwuwalutowej. Tryb i warunki wypowiedzenia inwestycji dwuwalutowej wskazane są w pkt 8.15 – 8.17 Regulaminu.

Ryzyko rozliczeniowe – związane z możliwością poniesienia strat finansowych wskutek błędów lub opóźnień systemów rozliczeń.

Ryzyko wystąpienia siły wyższej – związane w szczególności z takimi zdarzeniami jak (a) zawieszenie lub zerwanie notowań cen waluty na danym rynku (b) awaria systemów informatycznych oraz telekomunikacyjnych, (c) katastrofa, konflikt zbrojny, akt terrorystyczny lub inne podobne zdarzenie.

Ryzyko upadłości / niewypłacalności - związane z ryzykiem upadłości bądź niewypłacalności Banku, z zastrzeżeniem informacji o gwarantowanych środkach pieniężnych podanej odpowiednio w dokumentach wskazanych w Umowie Rachunku Bankowego oraz w Ogólnych Warunkach Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług albo w Ogólnych Warunkach Współpracy z Klientami, regulujących zasady współpracy pomiędzy Bankiem a jego Klientami. Środki pieniężne w wysokości przekraczającej wartość gwarantowaną, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie podlegają ochronie ze strony Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Niezależnie od powyższej prezentacji ryzyka dotyczącego zawierania transakcji inwestycji dwuwalutowych, Klient powinien indywidualnie lub wspólnie z własnymi doradcami finansowymi, inwestycyjnymi, prawnymi oraz księgowymi dokonać oceny ryzyka, skutków finansowych, prawnych, księgowych i podatkowych związanych z zawarciem danej transakcji inwestycji dwuwalutowej.