

## Regulamin Produktów Inwestycyjnych

Obowiązuje od 1 sierpnia 2022 r.

### SPIS TREŚCI

<b>ROZDZIAŁ I</b>	
<b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b> .....	1
<b>ROZDZIAŁ II</b>	
<b>SZCZEGÓŁOWE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ ORAZ WYKONYWANIA ZLECEŃ</b> .....	14
Część I	
Usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy .....	14
Część II	
Usługa wykonywania Zleceń Dłużnych Papierów Wartościowych.....	16
Część III	
Inwestycje Dwuwalutowe .....	18
<b>ROZDZIAŁ III</b>	
<b>ZASADY PROWADZENIA RACHUNKÓW I REJESTRÓW</b> .....	20
Część I	
Postanowienia ogólne .....	20
Część II	
Rejestr i Rachunek Pomocniczy w Zagranicznym CDPW - postanowienia szczegółowe.....	23
Część III	
Rachunki Papierów Wartościowych - postanowienia szczegółowe.....	25
<b>ROZDZIAŁ IV</b>	
<b>ZASADY SPRZEDAŻY PRODUKTÓW UBEZPIECZENIOWYCH Z ELEMENTEM INWESTYCYJNYM</b> .....	25

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG

#### § 1

- Niniejszy Regulamin Produktów Inwestycyjnych (zwany dalej „Regulaminem”), wydany przez Bank Handlowy w Warszawie Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie (zwany dalej „Bankiem”), określa ogólne warunki, na jakich Bank:
  - świadczy na rzecz Klientów następujące usługi inwestycyjne poza usługami maklerskimi Banku świadczonymi przez wyodrębnioną jednostkę Banku:
    - przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszu;
    - wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych;
    - prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych;
      - zwane dalej razem lub każda z osobna „Usługą” lub „Usługami”, z zastrzeżeniem, że w zakresie określonym w Rozdziale IV Regulaminu definicja Usługi lub Usług obejmuje również czynności, o których mowa w punkcie 2) poniżej;
  - pośredniczy w zawieraniu (jeśli posiada w ofercie) z Klientami oraz wykonywaniu Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, działając w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń, jako agent ubezpieczeniowy.
  - Prowadzi Rejestr Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz Rachunek Pomocniczy w Zagranicznym CDPW.
- Bank świadczy Usługi na podstawie Umów dotyczących danych Usług oraz postanowień Regulaminu. Regulamin stanowi integralną część każdej z Umów.

3. Bank świadczy usługę wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie Inwestycji Dwuwalutowych poprzez zawieranie z Klientem Transakcji na własny rachunek tj. w których Bank jest drugą stroną Transakcji.
4. Bank wykonuje zlecenia Klientów dotyczące Dłużnych Papierów Wartościowych oraz Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych poza rynkiem regulowanym, alternatywnym systemem obrotu oraz zorganizowaną platformą obrotu.
5. Działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Rozdział I zawiera ogólne warunki świadczenia przez Bank Usług. Postanowienia Rozdziałów II i III mogą modyfikować, rozszerzać lub też wyłączać ogólne zasady przedstawione w Rozdziale I Regulaminu. Postanowienia Rozdziału I należy czytać łącznie z postanowieniami szczególnymi właściwymi dla danej Usługi, które objęte są postanowieniami Rozdziału II lub III Regulaminu.

## DEFINICJE

### § 2

**Aplikacja Mobilna** - oprogramowanie zainstalowane na udostępnionych przez Bank urządzeniach mobilnych z dostępem do Internetu umożliwiające składanie oświadczeń woli lub wiedzy na zasadach określonych w Porozumieniu Aplikacja Mobilna. Korzystanie z Aplikacji Mobilnej wymaga jednoczesnej fizycznej obecności przedstawiciela Banku oraz Klienta.

**Citibank Online (CBOL)** - serwis bankowości internetowej Banku Citibank Online, stanowiący kanał dostępu do środków Klienta oraz umożliwiający składanie na zasadach określonych w Regulaminie Rachunków Bankowych dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet, jak też składanie Zleceń i Dyspozycji wskazanych w Regulaminie oraz dostęp do informacji na temat posiadanych produktów znajdujących się w Portfelu Inwestycyjnym. Zakres Zleceń i Dyspozycji dostępnych w serwisie bankowości internetowej dla Produktów i Usług określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

**Citicard** - Instrument Płatniczy, w szczególności Karta Debetowa i Nośnik Zbliżeniowy wydawany przez Bank do Konta Osobistego Klientowi lub Pełnomocnikowi ustanowionemu do dysponowania Kontem Osobistym.

**Citiphone** - Serwis Bankowości Telefonicznej CitiPhone stanowiący kanał telefonicznej obsługi Klienta, usługa dostępu do Konta za pośrednictwem telefonu. Zakres Zleceń i Dyspozycji obsługiwanych w CitiPhone dla Produktów i Usług określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

**CitiPhone PIN** - poufny, sześciocyfrowy numer stanowiący numer identyfikacyjny Klienta do weryfikacji tożsamości Klienta oraz do dokonywania rozliczeń pieniężnych z wykorzystaniem CitiPhone.

**Dłużny Papier Wartościowy** - dłużny papier wartościowy wyemitowany przez Skarb Państwa lub inny podmiot krajowy bądź zagraniczny.

**Dyspozycja** - polecenie Klienta dokonania przez Bank lub inny podmiot ( Fundusz) określonej czynności związanej ze świadczeniem Usługi, niebędące Zleceniem, złożone Bankowi poprzez Kanał Dostępu.

**Dzień Roboczy** - dzień, w którym Bank prowadzi działalność (od poniedziałku do piątku), z wyłączeniem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy, zgodnie z polskimi przepisami prawa.

**Dzień Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej** - o ile Strony nie postanowią inaczej w warunkach danej Transakcji, dzień przypadający na dwa Dni Robocze przed Dniem Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Dzień Rozliczenia Transakcji** - Dzień Roboczy wskazany w Zleceniu, w którym Bank oraz Klient zobowiązani są do wykonania swoich zobowiązań wynikających z Transakcji.

**Dzień Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej** - pierwszy dzień Okresu Inwestycji Dwuwalutowej, wskazany w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Dzień Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej** - ostatni dzień Okresu Inwestycji Dwuwalutowej, wskazany w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Dzień Zawarcia Transakcji** - Dzień Roboczy, w którym Bank zawarł z Klientem Transakcję na podstawie i w wyniku złożonego przez Klienta, zgodnie z Umową, Zlecenia.

**Emitent** - podmiot emitujący Produkt lub będący dłużnikiem z danego Produktu.

**Fundusz** - instytucja zbiorowego inwestowania emitująca Tytuły Uczestnictwa w szczególności fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz inwestycyjny zamknięty, unijny alternatywny fundusz inwestycyjny oraz fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych. Dla celów niniejszego Regulaminu Funduszem jest również Towarzystwo lub spółka zarządzająca, jeżeli we własnym imieniu prowadzi zapisy na Tytuły Uczestnictwa emitowane przez Fundusz.

**Główny Adres Poczty Elektronicznej** - adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta do kontaktu z Bankiem, wykorzystywany przy wykonywaniu usług świadczonych przez Bank.

**Główny Numer Telefonu Komórkowego** - numer telefonu komórkowego wskazany przez Klienta do kontaktu z Bankiem, wykorzystywany przy wykonywaniu usług świadczonych przez Bank.

**Grupa Docelowa** - grupa docelowa nabywców instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami, instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego instrumentu. Grupa Docelowa ustalana jest w oparciu o kryteria takie jak: wiedza i doświadczenie Klienta, sytuacja finansowa Klienta, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat, tolerancja ryzyka inwestycyjnego, potrzeby oraz cele Klientów, w tym cele związanymi ze zrównoważonym rozwojem.

**Inwestycja Dwuwalutowa** - inny instrument pochodny w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c) Ustawy, powstały na podstawie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

**Kanał Dostępu** - sposób komunikacji z Bankiem, obejmujący oddziały Banku, Zdalne Kanały Dostępu, umożliwiający Klientowi składanie Zleceń i Dyspozycji w ramach Usługi oraz dokonywanie innych czynności, o ile zostały określone dla danego Produktu lub Usługi w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

**Karta Kredytowa** - Karta Kredytowa Citibank w rozumieniu wydawanego przez Bank Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.

**Karta Wzoru Podpisów** - karta wzoru podpisu Klienta do Konta.

**KDPW** - Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

**Klient** - osoba fizyczna będąca konsumentem w rozumieniu Kodeksu cywilnego lub jakiegokolwiek innej ustawy, która go zmieni lub zastąpi, która zawarła Umowę lub która podejmuje opisane w niniejszym Regulaminie czynności przygotowawcze zmierzające do zawarcia Umowy.

**Kod Autoryzacyjny** - generowany przez Bank jednorazowy kod służący do uwierzytelniania, czynności dokonywanych przez Klienta w Usłudze bankowości elektronicznej Citibank Online, w Citi Mobile, w Usłudze bankowości telefonicznej CitiPhone, w Oddziale Banku lub przez Internet (w zakresie dopuszczalnym dla tych usług i Oddziału).

**Kod Identyfikacyjny** - poufne kody identyfikacyjne: PIN, Citicard PIN, CitiPhone PIN, PIN Citi Mobile Token lub inne identyfikatory (np. jednorazowe pytania weryfikacyjne) oraz hasła służące do uwierzytelniania, weryfikacji i logowania do serwisu Citibank Online, weryfikacji telefonicznej lub do składania oświadczeń woli lub wiedzy w zależności od stosowanego Kanału Dostępu; pojęcie to ma zastosowanie do określenia wszystkich łącznie, niektórych lub jednego ze wskazanych wyżej identyfikatorów.

**Kodeks cywilny** - Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

**Kodeks postępowania cywilnego** - Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego.

**Komunikaty** - przekazywanie Klientom krótkich wiadomości tekstowych (SMS) i/lub wiadomości elektronicznych (wiadomości e-mail), na wskazany przez Klienta Główny Numer Telefonu Komórkowego i/lub Główny Adres Poczty elektronicznej, i/lub zamieszczanych Klientom po zalogowaniu w Citibank online dotyczących Produktów i Usług wskazanych w Regulaminie.

**Konto** - Konto Osobiste lub Rachunek Oszczędnościowy w rozumieniu Regulaminu Rachunków Bankowych.

**Konto Osobiste** - prowadzony przez Bank rachunek bankowy w rozumieniu Regulaminu Rachunków Bankowych.

**Kurs Odniesienia** - odpowiedni kurs wymiany Waluty Bazowej na Walutę Alternatywną lub odpowiednio Waluty Alternatywnej na Walutę Bazową według kursu średniego (fixingu) Narodowego Banku Polskiego z Dnia Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Kurs Wymiany** - kurs wymiany jednostki Waluty Bazowej na Walutę Alternatywną wskazywany przez Klienta w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej i zaakceptowany przez Bank dla danej Transakcji, według którego Bank może dokonać w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej przeliczenia Kwoty Inwestycji, powiększonej zgodnie ze Stawką Oprocentowania, z Waluty Bazowej na Walutę Alternatywną.

**Kwota Inwestycji** - wskazana w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej kwota zainwestowana przez Klienta w daną Transakcję.

**Linia Telefoniczna** - kanał telefonicznej obsługi Klienta umożliwiający przyjmowanie Zleceń i Dyspozycji i przekazywanie informacji Klientom w zakresie Produktów i Usług (o ile ten Kanał Dostępu zostanie udostępniony dla danej Usługi). Zakres Zleceń i Dyspozycji obsługiwanych za pośrednictwem Linii Telefonicznej określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu. Numer Linii Telefonicznej może być ustalony odrębnie dla danego Produktu.

**Narosie Odsetki** - wartość Odsetek naliczonych od dnia emisji (łącznie z tym dniem) lub od dnia ostatniej płatności Odsetek (łącznie z tym dniem) do dnia Rozliczenia Transakcji Nabycia/Zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych (wyłączając ten dzień) po stopie oprocentowania według zasad ustalonych dla danych Dłużnych Papierów Wartościowych.

**Obligacja Strukturyzowana** - Dłużny Papier Wartościowy, niedopuszczony do obrotu na rynku zorganizowanym, wyemitowany przez podmiot z siedzibą poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, powiązany ze wskaźnikiem rynkowym, od którego zachowania zależy potencjalny zysk dla Klienta.

**Ocena Wiedzy i Doświadczenia** - badanie wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta w zakresie Produktów i Usług, na podstawie adekwatnych informacji przekazanych przez Klienta, jak również informacji dotyczących Klienta posiadanych przez Bank, w celu określenia, czy dana Usługa jest odpowiednia dla Klienta w kontekście jego wiedzy o inwestowaniu na rynku finansowym w zakresie danych Produktów oraz doświadczenia inwestycyjnego.

**Odsetki** - wyliczany według formuły komunikowanej w dokumencie „Informacja dla Klienta” potencjalny zysk, jaki Klient może uzyskać z inwestycji w Obligacji Strukturyzowanej, naliczany od wartości nominalnej Obligacji Strukturyzowanej, wyrażony albo w skali roku w przypadku Obligacji Strukturyzowanej gwarantującej wypłatę takich płatności lub powiązanych z krótkoterminowymi stopami procentowymi, albo w skali okresu trwania Obligacji Strukturyzowanych powiązanych z określonym wskaźnikiem rynkowym lub wskaźnikami rynkowymi.

**Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej** - wyrażona w Walucie Bazowej lub w Walucie Alternatywnej kwota odsetek naliczonych według Stawki Oprocentowania od Kwoty Inwestycji, należnych Klientowi w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Okres Inwestycji Dwuwalutowej** - okres trwania Inwestycji Dwuwalutowej, rozpoczynający się w Dniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej (włącznie) i kończący się w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej (bez tego dnia).

**Papiery Wartościowe** - mają znaczenie określone w art. 3 pkt. 1 Ustawy, a dla celów Rozdziału III niniejszego Regulaminu obejmują łącznie, Dłużne Papiery Wartościowe, w tym Obligacje Strukturyzowane oraz Zagraniczne Papiery Wartościowe, certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusze lub papiery wartościowe w rozumieniu Ustawy zdematerializowane w KDPW.

**Polityka Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta** - polityka Banku wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w związku z wykonywaniem Zleceń oraz przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń.

**Porozumienie Aplikacja Mobilna** - umowa określająca tryb i warunki składania oświadczeń woli lub wiedzy w formie elektronicznej z wykorzystaniem Aplikacji Mobilnej.

**Portfel Inwestycyjny** - produkty posiadane przez Klienta, które obejmują:

1. instrumenty finansowe nabyte przez Klienta w Banku lub za pośrednictwem Banku i środki pieniężne zapisane odpowiednio na Rachunkach Papierów Wartościowych lub Rejestrach prowadzonych zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie bądź na prowadzonych dla Klienta rejestrach Tytułów Uczestnictwa dla których Bank jest oznaczony jako dystrybutor lub na rachunku inwestycyjnym, obejmującym rachunki lub rejestry Papierów Wartościowych wraz z rachunkiem pieniężnym prowadzone przez wyodrębnioną jednostkę Banku w ramach prowadzonej działalności maklerskiej,
2. instrumenty finansowe nabyte przez Klienta poza Bankiem, jeżeli m.in. wskutek ich przeniesienia są zapisane na rachunkach lub rejestrach, o których mowa w pkt. 1 powyżej,
3. produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, nabyte przez Klienta za pośrednictwem Banku działającego jako agent ubezpieczeniowy,
4. rachunki lokat terminowych rachunki oszczędnościowe w rozumieniu Regulaminu Rachunków Bankowych,
5. Inwestycje Dwuwalutowe.

**Potwierdzenie Wykonania Zlecenia** - powiadomienie dotyczące wykonania Zlecenia w wyniku zawarcia Transakcji dotyczącej Dłużnego Papieru Wartościowego lub Inwestycji Dwuwalutowej oraz określające szczegółowe warunki Transakcji.

**Potwierdzenie Zlecenia** - potwierdzenie przyjęcia przez Bank Zlecenia złożonego przez Klienta.

**Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

**Produkt** - Tytuły Uczestnictwa, Papiery Wartościowe, jak również Inwestycje Dwuwalutowe lub produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym.

**Profil Klienta** - jest to wynik Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, a w przypadku gdy w związku z planowanym zawarciem z Bankiem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego Klient ma określony Profil Ryzyka Klienta, łącznie Ocena Wiedzy i Doświadczenia Klienta oraz Profil Ryzyka Klienta.

**Profil Ryzyka Klienta** - ogólna sytuacja finansowa Klienta, jego cele, horyzont inwestycyjny i poziom akceptowanego ryzyka, ustalone przez Bank w związku z planowanym zawarciem umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego na podstawie informacji przekazanych przez Klienta, jak również informacji dotyczących Klienta posiadanych przez Bank.

**Prospekt Informacyjny** - sporządzony przez Towarzystwo zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut.

**Rachunek Papierów Wartościowych** - rachunek Papierów Wartościowych prowadzony w Banku, na którym zapisywane są Papiery Wartościowe rejestrowane w systemie prowadzonym przez KDPW.

**Rachunek Pomocniczy** - rachunek zbiorczy prowadzony przez Zagraniczny CDPW na rzecz Banku, służący w szczególności do wykonywania czynności związanych z rozrachunkiem Transakcji zawartych przez Klienta w obrocie Zagranicznymi Papierami Wartościowymi, w tym Obligacjami Strukturyzowanymi oraz do ich przechowywania lub rejestrowania.

**Regulamin Rachunków Bankowych** - wydawany przez Bank regulamin określający zasady prowadzenia Konta oraz innych usług z nim związanych.

**Rejestr** - prowadzony przez Bank rejestr służący do ilościowego i rodzajowego ewidencjonowania Zagranicznych Papierów Wartościowych i Obligacji Strukturyzowanych Klienta, które są przechowywane lub rejestrowane przez Zagraniczny CDPW.

**Rejestr Uczestników** - elektroniczny zapis danych Uczestnika/Uczestników Funduszu i ewidencja posiadanych przez niego/nich Tytułów Uczestnictwa w Funduszu.

**Statut Funduszu** - uchwalony przez Towarzystwo Statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Klientów związane z uczestnictwem w Funduszu.

**Stawka Oprocentowania Inwestycji Dwuwalutowej** - wskazana w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej stopa oprocentowania, według której obliczane są Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej.

**Status Transakcji** - przekazywana przez Bank informacja dla poszczególnych Zleceń o charakterze nabycia określająca odpowiedniość danej Transakcji w kontekście Oceny Wiedzy i Doświadczenia oraz informację na temat przekroczenia maksymalnego poziomu ryzyka Portfela Inwestycyjnego Klienta ustalonego na etapie wydawania przez Bank rekomendacji inwestycyjnej. Informacja ta jest przygotowywana przez Bank i przekazywana Klientowi na zasadach określonych w § 8 ust. 2 Regulaminu.

**Strona** - Bank lub Klient.

**System** - system depozytowo-rozrachunkowy, który służy do rejestracji Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz do przeprowadzania rozrachunku Transakcji, których przedmiotem są Zagraniczne Papiery Wartościowe, prowadzony przez Zagraniczny CDPW, którego Bank jest uczestnikiem i w którym ma otwarty Rachunek Pomocniczy na rzecz Klientów.

**Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu** - tabela określająca, jakie Zlecenia i Dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego Kanału Dostępu, dostępną na stronach internetowych Banku oraz za pośrednictwem Kanałów Dostępu.

**Tabela Opłat i Prowizji** - zestawienie opłat i prowizji należnych Bankowi z tytułu usług wykonywanych na podstawie Umowy.

**Towarzystwo** - spółka zarządzająca lub towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym Funduszem.

**Transakcja** - obejmuje, w zależności od kontekstu: (i) transakcję nabycia lub zbycia Dłużnego Papieru Wartościowego, Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, zawierane w związku ze świadczeniem przez Bank Usług wykonywania Zleceń na rachunek Klienta, (ii) transakcję nabycia/odkupienia Tytułów Uczestnictwa, zrealizowane w związku ze świadczeniem przez Bank Usługi, o której mowa w §1 ust. 1 pkt. 1 lit. a Regulaminu, (iii) wpłaty składki w ramach Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz przeniesienia środków pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach takiej umowy; lub (iv) każdą z tych transakcji osobno.

**Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej** - umowa między Bankiem a Klientem, na podstawie której Klient stawia do dyspozycji Banku, na Okres Inwestycji Dwuwalutowej, określoną Kwotę Inwestycji w Walucie Bazowej, w zamian za co otrzymuje świadczenie w postaci Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej.

**Transfer** - przeniesienie Zagranicznych Papierów Wartościowych zapisanych w Rejestrze do innego podmiotu.

**Trwały nośnik** - środek zapisu informacji, który pozwala ich użytkownikowi na przechowywanie informacji w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni do celów informacji oraz na niezmiennione odtworzenie przechowywanych informacji, taki jak forma papierowa, płyta CD, płyta DVD, nośnik pamięci typu pendrive lub pliki PDF przesłane pocztą elektroniczną e-mail lub w postaci innego trwałego nośnika o ekwiwalentnej funkcjonalności.

**Tytuły Uczestnictwa** - wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego Papiery Wartościowe (z wyłączeniem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych) lub niebędące Papierami Wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące Uczestnikom Funduszy, których mogą dotyczyć Zlecenia i Dyspozycje składane na podstawie Umowy; w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, prawa uczestnictwa w innych alternatywnych funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych. W niniejszym Regulaminie Tytułami Uczestnictwa nie są Papiery Wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.

**Uczestnik** - osoba fizyczna, na której rzecz w Rejestrze Uczestników zapisane są Tytuły Uczestnictwa.

**Umowa** - umowa o świadczenie Usług w zakresie wskazanym w danej umowie, zawierana pomiędzy Klientem a Bankiem, której integralną część stanowi Regulamin. Odniesienie w Regulaminie do Umowy oznacza odniesienie do wszystkich Umów, jakie mają być zawarte lub zostały zawarte przez Bank z określonym Klientem, chyba że z kontekstu wynika co innego.

**Umowa Ramowa Inwestycji Dwuwalutowej** - umowa wykonywania Zleceń na rachunek Klienta w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, której integralną część stanowi niniejszy Regulamin.

**Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego** - umowa o świadczenie przez Bank usługi doradztwa inwestycyjnego, której integralną część stanowi Regulamin świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego.

**Umowa Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym** - umowa na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowymi, o którym mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Ustawa o funduszach inwestycyjnych** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

**Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

**Ustawa o BFG** - ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania oraz przymusowej restrukturyzacji.

**Ustawa o UFG** - ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.

**Ustawa o zastawie rejestrowym** - ustawa z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów.

**Waluta Alternatywna** - określona dla danej Transakcji waluta, w której, w przypadkach określonych w Umowie, może nastąpić zwrot Klientowi Kwoty Inwestycji Dwuwalutowej powiększonej o należne od niej Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej, w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Waluta Bazowa** - wskazana w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej waluta, w której Klient zamierza dokonać inwestycji poprzez zawarcie danej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

**Wartość Transakcyjna** - iloczyn wartości nominalnej Dłużnego Papieru Wartościowego będącego przedmiotem Zlecenia Klienta, i ilości tych Dłużnych Papierów Wartościowych oraz Ceny Brutto.

**Właściwe przepisy prawa** - obowiązujące przepisy prawa polskiego lub obcego, będące podstawą do dokonania określonej czynności.

**Współposiadacz** - w przypadku gdy w ramach danej Usługi możliwe jest zawarcie Umowy przez kilku Klientów łącznie, każdy z Klientów będący stroną takiej Umowy.

**Zagraniczne Papiery Wartościowe** - zagraniczne Dłużne Papiery Wartościowe, w tym Obligacje Strukturyzowane, rejestrowane w Systemie prowadzonym przez Zagraniczny CDPW, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa obcego.

**Zaświadczenie** - dokument wydany przez Bank na podstawie Dyspozycji wydania Zaświadczenia złożonej w Banku przez Klienta; wzór Dyspozycji wydania Zaświadczenia dostępny jest w oddziale Banku.

**Zagraniczny CDPW** - centralny depozyt papierów wartościowych mający swoją siedzibę w Unii Europejskiej, prowadzący System, w ramach którego rejestrowane są Zagraniczne Papiery Wartościowe, prowadzone rachunki Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz dokonywany jest rozrachunek Transakcji, których przedmiotem są Zagraniczne Papiery Wartościowe. Bank korzysta z usług

Clearstream Banking S.A. z siedzibą w Luksemburgu jako Zagranicznego CDPW na potrzeby prowadzenia Rachunku Pomocniczego oraz rozrachunku Transakcji, których przedmiotem są Zagraniczne Papiery Wartościowe.

**Zdalne Kanały Dostępu** - serwis Citibank Online, CitiPhone, Linia Telefoniczna oraz Aplikacja Mobilna.

**Zlecenie** - złożone przez Klienta w Banku zlecenie nabycia lub zbycia danego instrumentu finansowego objętego Usługą. Przez Zlecenie nabycia rozumie się także zapis lub zlecenie składane w obrocie pierwotnym lub ofercie publicznej.

**Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej** - Zlecenie Klienta stanowiące oświadczenie woli zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej złożone Bankowi przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku, za pośrednictwem serwisu Citibank Online, za pośrednictwem Linii Telefonicznej lub za pośrednictwem CitiPhone.

Ilekrót w niniejszym Regulaminie mowa jest o danej ustawie lub innym akcie prawnym, oznacza to tę ustawę lub inny akt prawny wraz z późniejszymi zmianami lub inną ustawę lub akt prawny, który je zastąpi.

## TRYB I WARUNKI ZAWARCIA UMOWY

### § 3

- Usługi świadczone są na podstawie Umowy zawieranej przez Klienta odrębnie dla każdej z Usług, z zastrzeżeniem, że Usługa prowadzenia Rachunku Papierów Wartościowych świadczona jest zgodnie z Umową, na podstawie której Klient nabywa Produkty zapisywane na danym Rachunku Papierów Wartościowych.
- O ile Strony inaczej nie uzgodniły bądź co innego nie wynika z Regulaminu lub Umowy, zawarcie Umowy, jak też składanie wszelkich związanych z nią oświadczeń woli, wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
- Usługi dostępne są jedynie dla tych Klientów Banku, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
  - posiadają zawartą umowę o Konto, która nie jest w okresie wypowiedzenia;
  - nie posiadają statusu osoby amerykańskiej. Osoba amerykańska to:
    - obywatel USA,
    - rezydent podatkowy w USA. Status rezydenta podatkowego w USA może wynikać ze:
      - stałego zamieszkania na terytorium USA lub
      - faktu posiadania „pozwolenia na pracę” w USA (tzw. zielonej karty).Rezydencję podatkową w USA można również uzyskać ze względu na spełnienie tzw. testu długotrwałego przebywania na terytorium USA (ang. „substantial presence test”), który zasadniczo dotyczy weryfikacji długości pobytu na terytorium USA w okresie ostatnich 3 lat. Więcej informacji na temat tego testu jest dostępnych na stronach amerykańskich organów podatkowych (IRS): <http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test>;
  - podpisały Umowę o świadczenie danej Usługi;
  - są rezydentami Rzeczypospolitej Polskiej - dotyczy to Usług, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt. 1 ppkt b) - c) Regulaminu, oraz Usług, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt. 1 ppkt a) Regulaminu w odniesieniu do niektórych Funduszy (informacja co do obowiązywania tego ograniczenia w odniesieniu do konkretnych Funduszy będzie udostępniona Klientowi zgodnie z § 28 ust. 4 Regulaminu); informacje na ten temat można uzyskać w oddziale Banku, na stronie internetowej [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) lub u opiekuna Klienta;
  - niektóre Produkty mogą być niedostępne dla nierezydentów Rzeczypospolitej Polskiej; informacje na ten temat można uzyskać w oddziale Banku lub na stronie internetowej [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl).W przypadku zmiany statusu w zakresie wskazanym powyżej Klient ma obowiązek niezwłocznie i każdorazowo powiadomić o tym Bank.
- Bank może odmówić zawarcia Umowy z Klientem w przypadku, gdy:
  - Klient nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 4 powyżej;
  - Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności;
  - Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania przez Bank Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub odmawia akceptacji jej wyniku;
  - Klient odmawia przedstawienia informacji o źródle pochodzenia majątku lub funduszy Klienta, wymaganych w związku z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- Bank informuje, że zawarcie umowy dotyczącej prowadzenia Konta możliwe jest bez zawierania Umowy, natomiast zawarcie Umowy nie jest możliwe bez wcześniejszego zawarcia umowy dotyczącej prowadzenia Konta dla Klienta. Bank udostępni informacje na temat kosztów i opłat związanych z prowadzeniem Konta w formie tabeli opłat i prowizji dla Konta, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)).
- Bank może zażądać od Klienta lub potencjalnego klienta przedstawienia innych niż wskazane w § 3 ust 4 i 5 dokumentów lub informacji, o ile z Właściwych przepisów prawa wynika, że są one niezbędne do zawarcia lub wykonywania Umowy lub wykonywania obowiązków Banku wynikających z Właściwych przepisów prawa.
- Na podstawie Umowy Bank nie świadczy na rzecz klienta usługi doradztwa inwestycyjnego. Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest przez Bank na podstawie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

### § 4

- Przed zawarciem Umowy lub rozpoczęciem świadczenia Usług Bank przekazuje Klientowi w formie pisemnej lub za pomocą innego Trwałego nośnika:
  - informacje na temat warunków danej Umowy (wzór umowy);
  - niniejszy Regulamin;
  - informacje na temat Banku oraz świadczonych przez niego Usług, w tym ogólny opis przeciwdziałania konfliktom interesów;
  - informacje na temat instrumentów finansowych objętych Usługami oraz ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe;
  - informacje na temat przechowywania instrumentów finansowych Klienta przez osoby trzecie;
  - informację o kategorii Klienta oraz o tym czy przysługuje mu prawo do złożenia wniosku o zmianę wyznaczonej kategorii;
  - informacje o stosowanej Polityce Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta;
  - ogólne informacje o kosztach i powiązanych opłatach dotyczących Usług.Bank udostępni również powyższe informacje za pośrednictwem strony internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)).
- Informacje o których mowa w ust. 1 pkt. 3) - 8) przekazywane są Klientowi w „MiFID Broszurze Informacyjnej”.

3. Na życzenie Klienta, Bank przekazuje na Trwałym Nośniku dodatkowe informacje na temat stosowanej przez niego polityki przeciwdziałania konfliktom interesów, które nie są ujęte w MiFID Broszurze Informacyjnej. Bank może przekazać te informacje w oddziale Banku, przesłać na Główny Adres Poczty Elektronicznej lub na adres korespondencyjny Klienta, właściwy dla Konta, według wskazania Klienta.
4. Przed zawarciem Umowy oraz w trakcie obowiązywania Umowy Bank poinformuje Klienta na Trwałym nośniku o zaistniałych konfliktach interesów w sytuacji, gdy rozwiązania organizacyjne lub administracyjne Banku wprowadzone w celu zapobieżenia negatywnego wpływu wystąpienia konfliktu na interes Klienta okazały się niewystarczające w celu uniknięcia ryzyka wystąpienia szkody po stronie Klienta.
5. Zawarcie lub kontynuacja Umowy jest możliwa, o ile Klient złoży na piśmie wnioski o zawarcie lub kontynuację Umowy po otrzymaniu informacji na temat zaistniałych konfliktów interesów.
6. Brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuacji Umowy wyłącza możliwość przyjmowania Dyspozycji, Zleceń i realizowania Transakcji przez Bank w zakresie tych Usług, których zaistniał konflikt interesów dotyczy.
7. W związku ze świadczeniem Usług, o których mowa w §1 ust. 1 pkt. 1 ppkt. a) – b) Bank na podstawie wewnętrznych procedur oraz obowiązujących przepisów prawa ocenia zgodność instrumentów finansowych objętych tymi Usługami z potrzebami Klientów, którym świadczy te Usługi przy uwzględnieniu określonej Grupy Docelowej Klientów. Na potrzeby tej oceny Bank identyfikuje właściwą Grupę Docelową dla danych instrumentów finansowych objętych tymi Usługami. Ocena ta dokonywana jest niezależnie od Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub Statusu Transakcji. Bank opracowuje, wdraża oraz stosuje i poddaje przeglądowi funkcjonujące w Banku strategie dystrybucji dotyczące instrumentów finansowych celem zapewnienia, że uwzględniają one interes i potrzeby Klienta i zapewniają przynależność Klienta do Grupy Docelowej.

## § 5

1. W celu zawarcia Umowy Klient przedkłada pracownikowi Banku urzędowy dokument tożsamości (dowód osobisty, paszport, kartę stałego pobytu w przypadku rezydenta; paszport, kartę stałego pobytu w przypadku nierezydenta) oraz podpisuje w jego obecności dwa egzemplarze Umowy, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
2. Możliwe jest także zawarcie Umowy w trybie korespondencyjnym: dwa egzemplarze Umowy dostarczane są do Klienta przesyłką pocztową bądź za pośrednictwem kuriera. Klient podpisuje Umowę w dwóch egzemplarzach i odsyła oba egzemplarze do Banku. Po otrzymaniu obu egzemplarzy przez Bank są one podpisywane w imieniu Banku. Bank przesyła Klientowi jeden egzemplarz podpisanej Umowy. Umowa zostaje zawarta z momentem otrzymania przez Klienta Umowy podpisanej przez Strony.
3. Zawarcie Umowy w trybie korespondencyjnym może następować z udziałem podmiotów świadczących usługi pocztowe lub kurierskie w związku z wzajemnym doręczaniem dokumentów dotyczących Umowy. W związku z przekazywaniem Bankowi przez Klienta dokumentów za pośrednictwem wskazanych wyżej podmiotów, Klient ponosi opłaty wskazane w odpowiedniej umowie łączącej Klienta z danym operatorem środków porozumiewania się na odległość.
4. W związku z zawarciem Umowy w trybie korespondencyjnym Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia.
5. O ile Strony tak postanowią, Umowy mogą być zawierane w formie elektronicznej.
  - 1) Umowa zawierana jest wyłącznie z Klientem mającym Konto Osobiste oraz dostęp do Citibank Online;
  - 2) Klient za pośrednictwem Citibank Online składa wniosek o zawarcie stosownej Umowy;
  - 3) Bank przesyła Klientowi powiadomienie poprzez Citibank Online o fakcie przygotowania Umowy;
  - 4) Klient, za pośrednictwem Citibank Online, pobiera Umowę i wyraża zgodę na jej treść przy pomocy Kodu Autoryzacyjnego;
  - 5) Bank przesyła Klientowi Umowę, w formie zaszyfrowanego e-maila, na Główny Adres Poczty Elektronicznej Klienta.
6. Dokumenty sporządzone w języku obcym przekazywane Bankowi na potrzeby zawarcia Umowy powinny zostać przedstawione wraz z tłumaczeniem przysięgłym na język polski.
7. Z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej, zawarcie Umowy może nastąpić przez pełnomocnika lub pełnomocników po złożeniu dokumentu pełnomocnictw(a) rodzajowego lub do poszczególnych czynności, upoważniającego do zawarcia Umowy, z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub przez pracownika Banku, w którego obecności podpis zostanie złożony. W przypadku nierezydentów podpis mocodawcy musi zostać poświadczony dodatkowo przez notariusza oraz opatrzony klauzulą apostille albo poświadczony przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
8. Pełnomocnik nie jest umocowany do złożenia w imieniu Klienta oświadczenia wiedzy zawierającego informacje niezbędne do określenia przez Bank Profilu Klienta.

## OCENA WIEDZY I DOŚWIADCZENIA KLIENTA

### § 6

1. Przed zawarciem Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank dokona Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta. Kanały Dostępu, za pośrednictwem których Bank dokonuje Ocenę Wiedzy i Doświadczenia Klienta w odniesieniu do poszczególnych Produktów określone są w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.
2. Ocena Wiedzy i Doświadczenia Klienta przeprowadzana jest na podstawie wzorca ustalanego przez Bank.
3. Informacje otrzymane w procesie Oceny Wiedzy i Doświadczenia obejmujące cele i potrzeby inwestycyjne Klienta, jego sytuację finansową, akceptację poziomu ryzyka oraz tolerancję ryzyka, Bank może wykorzystywać na potrzeby oceny, czy Klient znajduje się w grupie docelowej ustalonej dla danego Produktu.
4. Przeprowadzona Ocena Wiedzy i Doświadczenia Klienta zachowuje ważność przez 24 miesiące w przypadku klientów, którzy w czasie dokonywania oceny nie ukończyli 78 roku życia lub 12 miesięcy w przypadku klientów, którzy w czasie dokonywania oceny ukończyli 78 rok życia.
5. W przypadku gdy Klient nie przedstawi informacji, wymaganych przez Bank zgodnie ze wzorcem, o którym mowa w ust. 2 lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu dokonanie Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta i podpisania Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
6. Zmiana zasad Oceny Wiedzy i Doświadczenia w okresie ważności badania nie wpływa na jego ważność. Bank informuje Klienta o takiej zmianie, jeśli wpływa ona na wynik Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta.
7. Bank może przeprowadzić ponowną Ocenę Wiedzy i Doświadczenia Klienta, przed upływem terminów wskazanych w ust. 4. powyżej.
8. W przypadku, gdy zmiana zasad przeprowadzania Oceny Wiedzy i Doświadczenia wymagałaby konieczności interpretacji przez Bank informacji podanych uprzednio przez Klienta, Bank może przeprowadzić ponownie Ocenę Wiedzy i Doświadczenia.

9. Jeżeli Ocena Wiedzy i Doświadczenia została już dokonana przed zawarciem innej Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, Bank weryfikuje i potwierdza jej aktualność przed zawarciem kolejnej Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
10. W przypadku, gdy w ramach danej Usługi możliwe jest zawarcie Umowy wspólnej, wówczas przed zawarciem Umowy Bank dokonuje odrębnie w stosunku do każdego ze Współposiadaczy Oceny Wiedzy i Doświadczenia.

## OCENA PROFILU RYZYKA

### § 7

1. Profil Ryzyka Klienta określany jest na podstawie wzorca ustalanego przez Bank. Profil Ryzyka Klienta jest ustalany przed planowanym przez Klienta zawarciem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, wymaganych przez Bank zgodnie ze wzorcem, o którym mowa w ust. 1 lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu określenie Profilu Ryzyka.
3. Profil Ryzyka Klienta zachowuje ważność przez 24 miesiące w przypadku Klientów, którzy w czasie określania Profilu Ryzyka Klienta nie ukończyli 78 roku życia lub 12 miesięcy w przypadku Klientów, którzy w czasie określania Profilu Ryzyka Klienta ukończyli 78 rok życia. Po upływie wymienionego w ust. 3 terminu Bank zwraca się do Klienta o informacje wymagane do określenia Profilu Ryzyka Klienta. Zmiana zasad badania Profilu Ryzyka przez Bank nie wpływa na jego ważność. Bank informuje Klienta o takiej zmianie, przekazując Klientowi informację o ustalonym nowym Profilu Klienta.
4. Bank może przeprowadzić ponownie badanie Profilu Ryzyka, przed upływem terminu wskazanego w ust. 3 powyżej.
5. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie informacji przekazanych Bankowi niezbędnych do określenia Profilu Ryzyka.
6. Jeżeli Klient ma określony Profil Ryzyka, Bank wykorzystuje informacje przekazane przez Klienta podczas określania Profilu Ryzyka między innymi na potrzeby świadczenia usługi porady finansowej w zakresie ubezpieczeń.

## OCENA ODPOWIEDNIOSCI TRANSAKCJI ORAZ STATUS TRANSAKCJI

### § 8

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, w ramach Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy przez Klienta lub wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta.
2. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, w przypadku gdy Klient składa Zlecenie o charakterze nabycia w zakresie instrumentów finansowych objętych rekomendacją inwestycyjną wydaną przez Bank na podstawie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, zaś zakres tego Zlecenia lub kwota Zlecenia są inne niż wskazano w rekomendacji oraz nastąpiło przekroczenie ryzyka portfela Klienta bądź ryzyko było przekroczone i nie zostało w wyniku transakcji zmniejszone, Bank przekazuje Klientowi Status Transakcji. Status Transakcji jest ustalany dla Zleceń o charakterze nabycia składanych w okresie ważności rekomendacji. Status Transakcji jest informacją przekazywaną klientowi w związku ze świadczeniem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. W zakresie Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, chyba że Klient posiada określony Profil Ryzyka, wtedy ocena Transakcji dokonywany jest także w kontekście dopasowania do Profilu Ryzyka oraz potrzeb Klienta.
4. Bank, wydając Status Transakcji, działa w najlepiej pojętym interesie Klienta.
5. W przypadku negatywnego wyniku oceny odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, o której mowa w ust. 1 lub 3 powyżej lub Profilu Ryzyka, o którym mowa w ust. 3 powyżej, wykonanie przez Bank Zlecenia Klienta lub przyjęcie i przekazanie Zlecenia lub przyjęcie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub przyjęcie zlecenia w ramach takiej umowy będzie możliwe, o ile Klient, pomimo uzyskania od Banku ostrzeżenia o negatywnej ocenie, złoży oświadczenie o realizację lub o przyjęcie i przekazanie Zlecenia, wnioski o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub dyspozycję zlecenia w ramach takiej umowy. W przypadku gdy Zlecenie jest składane przez pełnomocnika, Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia bądź nadaje Status Transakcji w odniesieniu do zebranych przez Bank informacji dotyczących Klienta będącego mocodawcą.
6. W przypadku gdy Klient korzysta z CitiPhone lub z Citibank Online i poszczególna Usługa jest dostępna w danym Kanale Dostępu zgodnie z Tabelą Funkcjonalności Kanałów Dostępu, Bank nie nadaje Statusu Transakcji dokonując oceny wyłącznie w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta.
7. Bank w trakcie dokonywania Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub nadawania Statusu Transakcji analizuje również, czy Transakcja będąca przedmiotem Zlecenia o charakterze nabycia mieści się w ramach właściwej Grupy Docelowej Klienta. Bank poinformuje Klienta w przypadku gdyby Transakcja będąca przedmiotem jego Zlecenia nie mieściła się we właściwej Grupie Docelowej Klienta. Analiza dotycząca Grupy Docelowej nie dotyczy Transakcji związanych z Umową Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.

## PEŁNOMOCNICZY

### § 9

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników uprawnionych do reprezentowania Klienta w toku wykonywania Umowy dla Usługi określonej w §1 ust. 1 pkt. 1 lit. a oraz §1 ust. 1 pkt. 1 lit. b niniejszego regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. O ile Strony nie postanowią inaczej, zakres umocowania pełnomocnika nie może obejmować składania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Produktów za pośrednictwem Zdalnych Kanałów Dostępu.
3. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej, przy czym pełnomocnictwo jest udzielane w obecności pracownika Banku przez złożenie pisemnego oświadczenia woli Klienta oraz złożenie wzoru podpisu przez pełnomocnika.
4. W przypadku pełnomocnictw, które nie są udzielane w obecności pracownika Banku, podpis mocodawcy Klienta powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku lub poświadczony notarialnie albo złożony w inny sposób uzgodniony z Bankiem.
5. Do ustanowienia pełnomocnictwa niezbędne jest złożenie zgodnych oświadczeń woli przez wszystkich Współposiadaczy, którzy są Stronami danej Umowy.
6. Klient może udzielić pełnomocnictwa:
  - 1) rodzajowego, upoważniającego pełnomocnika do dokonywania czynności rodzajowo wskazanych w treści pełnomocnictwa;

- 2)szczególnego, upoważniającego pełnomocnika do dokonania jednej lub więcej czynności wskazanych szczegółowo w treści pełnomocnictwa.
7. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może być udzielone na czas nieoznaczony (do odwołania) albo na czas oznaczony. W przypadku niewskazania terminu obowiązywania pełnomocnictwa uważa się, że pełnomocnictwo udzielono na czas nieoznaczony.
  8. Pełnomocnictwo nie może być udzielane warunkowo.
  9. Pełnomocnictwo może być zmienione albo odwołane przez Klienta wyłącznie na podstawie jego pisemnego oświadczenia woli podpisanego i złożonego w Banku.
  10. Pełnomocnictwo wygasa wskutek: wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy, odwołania pełnomocnika przez Klienta lub z upływem terminu, na jaki zostało udzielone, a także wskutek śmierci Klienta lub ogłoszenia jego upadłości, o ile pełnomocnictwo nie stanowi inaczej, lub wskutek śmierci pełnomocnika.
  11. Pełnomocnik ustanowiony do Konta nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania Zleceń czy Dyspozycji w ramach Usługi, chyba że został on również ustanowiony do działania w imieniu Klienta w ramach Usługi zgodnie z powyższymi postanowieniami.
  12. Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do relacji Klienta z Funduszami, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw określają postanowienia poszczególnych Statutów Funduszy, ani Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw (o ile możliwe) określają ogólne warunki ubezpieczenia.
  13. Pełnomocnik nie jest umocowany do złożenia w imieniu Klienta oświadczenia wiedzy zawierającego informacje niezbędne dla dokonania przez Bank Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub ustalenia Profilu Ryzyka Klienta.

### INFORMACJA NA TEMAT RYZYKA

#### § 10

1. O ile nie określono inaczej, inwestycje w Produkty nie są zobowiązaniem i nie są gwarantowane przez Bank ani żaden z podmiotów powiązanych lub zależnych z Citigroup, z wyłączeniem Produktów, gdzie Emitentem lub gwarantem jest Bank albo podmiot zależny lub powiązany z Citigroup. Inwestycje w Produkty nie są depozytem bankowym. Inwestycje w Produkty są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty całości lub części zainwestowanego kapitału. Dotychczasowe wyniki inwestycji w Produkty nie stanowią gwarancji ich przyszłych zysków. Możliwy jest zarówno wzrost, jak i spadek wartości Produktów. O ile nie wskazano inaczej, inwestycje w Produkty nie są gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe.
2. Przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszu Klient powinien zapoznać się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów, Prospektem Informacyjnym oraz Statutem danego Funduszu w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa danego Funduszu. Treść Kluczowych Informacji dla Inwestorów, Prospektów Informacyjnych i Statutów Funduszy może ulegać zmianom. Aktualne wersje tych dokumentów są zamieszczone na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl). Zlecenia będą realizowane zgodnie z warunkami określonymi w tych dokumentach w chwili przyjmowania i realizacji Zleceń.
3. Przed złożeniem Zlecenia nabycia Obligacji Strukturyzowanych Klient powinien zapoznać się z dokumentem „Informacja dla Klienta” (opisującym szczegółowe warunki subskrypcji danej Obligacji Strukturyzowanej), dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla danej Obligacji Strukturyzowanej oraz prospektem emisyjnym oraz innymi materiałami opublikowanymi przez Emitenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Przed złożeniem Zlecenia zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient powinien zapoznać się z dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla danej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
5. Po wykonaniu Zlecenia Bank nie jest zobowiązany do monitorowania ani do informowania o zmianach wyceny Produktu, którego Zlecenie dotyczy.
6. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Klient powinien zapoznać się z treścią ogólnych warunków ubezpieczenia mających zastosowanie do danego Produktu ubezpieczeniowego oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat tego Produktu.
7. Opis charakteru Produktów i ryzyka związanego z inwestowaniem w Produkty znajduje się w dostępnym w Banku dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna” oraz w dokumentacji przekazywanej przy składaniu Zleceń, Dyspozycji, realizacji Transakcji oraz przy wnioskowaniu o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, dodatkowo w dokumentacji towarzyszącej wnioskowaniu o zawarcie tejże Umowy z zakładem ubezpieczeń.

### OGÓLNE ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ ORAZ DYSPOZYCJI

#### § 11

1. O ile Regulamin w Rozdziale II lub III dotyczącym poszczególnych Usług nie stanowi inaczej i dany Kanał Dostępu został udostępniony dla danej Usługi, Klient może składać Zlecenia oraz Dyspozycje oraz zawierać Transakcje będące przedmiotem Zlecenia w następujący sposób:
  - 1) w formie pisemnej w obecności pracownika Banku;
  - 2) za pośrednictwem serwisu bankowości telefonicznej CitiPhone;
  - 3) za pośrednictwem serwisu Citibank Online;
  - 4) za pośrednictwem Linii Telefonicznej;
  - 5) z wykorzystaniem Aplikacji Mobilnej (o ile Strony tak postanowią).
2. Bank udostępni Klientom w oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) oraz w serwisie Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone:
  - 1) listę oddziałów Banku, w których Klient może składać Zlecenia i Dyspozycje oraz zawierać Transakcje będące przedmiotem Zleceń.

#### § 12

1. Warunkiem złożenia przez Klienta Zlecenia oraz Dyspozycji, oraz zawarcia Transakcji będącej przedmiotem Zlecenia za pośrednictwem Kanałów Dostępu jest prawidłowo przeprowadzona identyfikacja Klienta w sposób przyjęty przez Bank dla danego Kanału Dostępu.
2. Identyfikacja Klienta przeprowadzana jest przez:
  - 1) oddziały Banku- za pomocą Citicard oraz właściwego dla niej Kodu Identyfikacyjnego lub dokumentu tożsamości;



- 2)serwis Citibank Online - przy pierwszym logowaniu - za pomocą Citicard oraz właściwego dla niej Kodu Identyfikacyjnego, zmienianych następnie odpowiednio na nazwę użytkownika i hasło (od daty udostępnienia tego Kanału Dostępu dla danej Usługi);
  - 3)serwis bankowości telefonicznej CitiPhone - za pomocą właściwego Kodu Identyfikacyjnego;
  - 4)Linia Telefoniczna - za pomocą Kodu Identyfikacyjnego;
  - 5)Aplikacja Mobilna - na indywidualnych zasadach określonych w Porozumieniu Aplikacja Mobilna.
3. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia po jego otrzymaniu w formie Potwierdzenia Zlecenia. Nie dotyczy to Zleceń przyjmowanych za pośrednictwem CitiPhone lub Linii Telefonicznej.
  4. Bank wykonawszy Zlecenie dotyczące Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej przesyła Klientowi w formie Trwałego nośnika Potwierdzenie Wykonania Zlecenia. Potwierdzenie Wykonania Zlecenia dotyczącego Dłużnych Papierów Wartościowych lub Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej stanowi jednocześnie Potwierdzenie Zlecenia, zaś przekazanie Klientowi Potwierdzenia Wykonania Zlecenia stanowi jednocześnie wykonanie przez Bank obowiązku w zakresie przekazania Potwierdzenia Zlecenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
  5. Do weryfikacji podpisów złożonych na Zleceniu lub Dyspozycji będzie stosowana Karta Wzoru Podpisów.

### § 13

1. Zlecenie powinno zawierać elementy określone w:
  - 1) § 31 ust. 6 Regulaminu - w przypadku Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszu;
  - 2) § 39 ust. 1 Regulaminu - w przypadku Usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych;
  - 3) § 47 ust. 1 Regulaminu - w przypadku Usługi wykonywania Zleceń w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.
2. Klient jest zobowiązany do składania Zleceń oraz Dyspozycji w sposób czytelny i niepozostawiający wątpliwości co do ich znaczenia, treści i autentyczności. Ponadto Zlecenia oraz Dyspozycje muszą być zgodne z Umową i Regulaminem. Zlecenie lub Dyspozycja dotyczące Tytułów Uczestnictwa nie mogą naruszać Statutu danego Funduszu.
3. W przypadku, gdy obowiązek taki wynika z przepisów prawa lub zapisów Statutu Funduszu lub Prospektu Informacyjnego, Bank/Towarzystwo ma prawo wystąpić do Klienta o przekazanie dodatkowych informacji niezbędnych do przyjęcia i przekazania Zlecenia lub do wykonania Dyspozycji. W przypadku ich niezyskania Bank/Towarzystwo może odmówić przyjęcia i/lub przekazania Zlecenia i/lub zawarcia Transakcji, realizacji podanej w Dyspozycji, o czym zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Klienta.
4. Zlecenia i Dyspozycje składane w oddziałach Banku będą przyjmowane wyłącznie w godzinach pracy oddziałów Banku.
5. Zlecenie lub Dyspozycja Klienta mogą zawierać dodatkowe warunki ich realizacji, jeżeli nie są one sprzeczne z postanowieniami Regulaminu oraz w odniesieniu do Zleceń, z regulaminami przeprowadzania Transakcji w miejscu wykonania, do którego są przekazywane.
6. W przypadku wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie lub Dyspozycję oraz nieprawidłowości w treści Zlecenia lub Dyspozycji Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania z Klientem Zleceń i Dyspozycji Klienta złożonych za pośrednictwem Kanałów Dostępu oraz do nieprocesowania Zleceń lub Dyspozycji Klienta do momentu uzyskania takiego potwierdzenia od Klienta.
7. Klient nie może anulować ani modyfikować złożonych Zleceń dotyczących nabywania i odkupywania Tytułów Uczestnictwa Funduszu, nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych (z zastrzeżeniem możliwości anulowania Zlecenia dotyczącego nabycia Obligacji Strukturyzowanej w okresie subskrypcji, lecz nie później niż do dnia wykonania Zlecenia) oraz Zleceń w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.

### ODMOWA, ZAWIESZENIE PRZYJĘCIA LUB PRZEKAZANIA ZLECENIA LUB DYSPOZYCJI

#### § 14

1. Bank odmawia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji Klienta, jeżeli:
  - 1) Zlecenie/ Dyspozycja nie zawiera wszystkich elementów wymaganych przepisami prawa mającymi zastosowanie, Regulaminem, o ile określają taki zakres;
  - 2) proces identyfikacji Klienta zakończył się negatywnie;
  - 3) Zlecenie/ Dyspozycja są niezgodne z postanowieniami Regulaminu;
  - 4) występują wewnętrzne sprzeczności, niejednoznaczności lub niejasności Zlecenia lub Dyspozycji.
 Bank może zawiesić przyjmowanie lub przekazywanie Zleceń i Dyspozycji na czas zawieszenia dostępu do Kanałów Dostępu w wyniku awarii systemu informatycznego Banku, zakładu ubezpieczenia, bądź podmiotu działającego na rzecz Funduszu, do którego Zlecenie jest przekazywane. Informacje dotyczące zawieszenia będą publikowane na stronie internetowej Banku lub będą dostępne w CitiPhone. Nie wyłącza to odpowiedzialności Banku za szkody poniesione przez Klienta w wyniku takiego zawieszenia, chyba że powyższe jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.

### OGÓLNE WARUNKI NA JAKICH BANK WYKONUJE ZLECENIA ORAZ PRZYJMUJE I PRZEKAZUJE ZLECENIA

#### § 15

1. Bank wykonuje Zlecenia dotyczące Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych oraz przyjmuje i przekazuje Zlecenia dotyczące nabywania i odkupywania Tytułów Uczestnictwa Funduszu, stosując niniejszy Regulamin oraz Politykę Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta. Przed rozpoczęciem świadczenia Usług, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt. 1 ppkt a) - b) niniejszego regulaminu Bank uzyskuje zgodę Klienta na Politykę Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta oraz wykonanie Zlecenia Klienta dotyczącego Dłużnych Papierów Wartościowych lub w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych poza systemem obrotu instrumentami finansowymi (rynek regulowany, alternatywny system obrotu, zorganizowana platforma obrotu).
2. Klient może wyrazić zgodę, o której mowa w ust. 1 poprzez Citibank Online, pisemnie lub telefonicznie za pośrednictwem CitiPhone lub Linii Telefonicznej. Udzielenie zgody przez Klienta jest warunkiem świadczenia Usług wskazanych w ust. 1 powyżej.
3. Bank wykonuje Zlecenia dotyczące Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych poprzez zawieranie na rachunek własny transakcji z Klientem będącym zleceniodawcą, dotyczących Dłużnych Papierów Wartościowych oraz Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych.
4. Bank wykonując Zlecenia Klientów spełnia następujące warunki:
  - 1) zapewnia, aby Zlecenia były wykonywane niezwłocznie i zostały dokładnie rejestrowane i alokowane;

- 2) wykonuje kolejno i niezwłocznie Zlecenia Klientów dotyczące Dłużnych Papierów Wartościowych i Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, chyba że charakter danego Zlecenia lub panujące warunki rynkowe to uniemożliwiają lub byłoby to sprzeczne z interesem Klienta; oraz
- 3) informuje Klienta, będącego klientem detalicznym o wszelkich istotnych trudnościach mogących wpłynąć na właściwe wykonanie jego Zleceń natychmiast po stwierdzeniu takich trudności.
5. Bank przyjmuje i przekazuje Zlecenia dotyczące nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli w zakresie Tytułów Uczestnictwa Funduszu w terminie określonym w § 31 pkt. 3 niniejszego regulaminu.
6. Bank przyjmuje i przekazuje każde ze Zleceń Klienta w sposób indywidualny (nie ma miejsca przyjmowanie, łączenie Zleceń Klientów i ich przekazywanie jako jednego połączonych Zlecenia).
7. Szczegółowe warunki na jakich Bank wykonuje Zlecenia dotyczące Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych oraz przyjmuje i przekazuje Zlecenia dotyczące nabywania i odkupywania Tytułów Uczestnictwa Funduszu określone są w Rozdziale II niniejszego Regulaminu.

## **ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU**

### **§ 16**

1. W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Bank jego zobowiązań wynikających z Umowy oraz zawartych na jej podstawie Transakcji Bank ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za szkodę poniesioną przez Klienta, na zasadach ogólnych określonych w przepisach prawa.
2. Emitent jest odpowiedzialny za swoje zobowiązania wynikające z Produktów będących przedmiotem Transakcji.
3. W przypadku, gdy Umowa została zawarta z Bankiem przez Współposiadaczy, ponoszą oni odpowiedzialność za skutki wykonania złożonych przez siebie Zleceń lub Dyspozycji będących wynikiem odmiennych decyzji każdej z tych osób. W przypadku gdy wykonanie jednego Zlecenia lub Dyspozycji uniemożliwia całkowicie lub częściowo wykonanie innego Zlecenia lub Dyspozycji, Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu przedstawienia pisemnego dowodu uzgodnienia stanowiska Współposiadaczy, którzy złożyli takie Zlecenia lub Dyspozycje, albo do czasu przedstawienia przez nich odpowiedniego prawomocnego orzeczenia właściwego sądu. W takim przypadku Bank niezwłocznie kontaktuje się ze Współposiadaczami.
4. Zagraniczne przepisy lub regulacje rynkowe obowiązujące w miejscu, w którym wyemitowano Zagraniczne Papiery Wartościowe, lub w miejscu, w którym zostały one zdematerializowane, lub w którym są one rejestrowane w Systemie, mogą nakładać na Bank lub podmioty działające w jego imieniu określone obowiązki dotyczące przechowywania Zagranicznych Papierów Wartościowych na rzecz Klienta lub ich posiadania przez Klienta. Takie przepisy lub regulacje rynkowe mogą wprowadzać ograniczenia inne niż przyjęte na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub nakazywać podjęcie określonych działań przez Klientów, na rzecz których są zapisane w Rejestrze Zagraniczne Papiery Wartościowe.

## **KOSZTY, OPŁATY I PROWIZJE ORAZ ŚWIADCZENIA PRZYJMOWANE OD PODMIOTÓW TRZECICH**

### **§ 17**

1. W związku ze świadczonymi Usługami Bank pobiera od Klienta opłaty i prowizje na zasadach określonych w Tabeli Opłat i Prowizji.
2. W związku ze świadczonymi Usługami wskazanymi w:
  - 1) § 1 ust. 1 pkt 1) ppkt a) Regulaminu Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszu i/lub Bankowi z tytułu wykonywania i przyjmowania Zleceń zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu.
3. Informacja o aktualnych stawkach wyżej wymienionych opłat i prowizji pobieranych Fundusze dostępna jest za pośrednictwem Kanałów Dostępu.
4. Niezależnie od informacji dotyczących opłat i prowizji zawartych w Tabeli Opłat i Prowizji oraz dostępnych za pośrednictwem Kanałów Dostępu, o których mowa w ust. 3 powyżej, w związku z zawarciem Umów na podstawie których Bank świadczy Usługi, Bank przedstawia informację o wszystkich kosztach i opłatach, które Klient może ponieść w następstwie świadczenia tych Usługi, z uwzględnieniem inwestycji w poszczególne rodzaje/klassy instrumentów finansowych, których nabycie lub zbycie możliwe jest w ramach Usługi („Informacje o kosztach Ex Ante”). Bank przekazuje Klientom Informacje o kosztach Ex Ante w następujący sposób:
  - 1) w formie ogólnych Informacji o kosztach Ex Ante zawartych w dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna”, który Bank przekazuje Klientom w formie papierowej lub za pośrednictwem innego Trwałego nośnika przed zawarciem Umowy. Ogólne informacje o kosztach Ex Ante obejmują:
    - a) informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem danej Usługi,
    - b) informacje na temat kosztów i opłat związanych z danym rodzajem instrumentów finansowych objętych Usługą, oraz
    - c) informacje na temat świadczeń przyjmowanych przez Bank od podmiotów trzecichW ramach ogólnych Informacji o kosztach Ex Ante Bank przekazuje Klientom ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ wszystkich kosztów i opłat na zwrot inwestycji, przy czym ilustracja ta opiera się na szacunkowych kosztach i opłatach, które mogą powstać przy określonej, zakładanej kwocie inwestycji w dany instrument finansowy.
  - 2) w przypadku świadczenia Usługi wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych oraz Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszu, Bank po przedstawieniu przez Klienta podstawowych parametrów planowanej Transakcji, lecz przed przyjęciem od Klienta Zlecenia dotyczącego Transakcji, przekazuje Klientowi szczegółowe Informacje o kosztach Ex Ante obejmujące:
    - a) informacje na temat kosztów i opłat związanych ze świadczeniem Usługi, które Klient poniesie w związku z planowaną Transakcją;
    - b) informacje na temat kosztów i opłat związanych z danym rodzajem instrumentów finansowych objętych Usługą, które Klient poniesie w związku z planowaną Transakcją; oraz
    - c) informacje na temat świadczeń przyjmowanych przez Bank od podmiotów trzecich wiążących się z planowaną Transakcją. Ponadto, w ramach szczegółowych Informacji o kosztach Ex Ante Bank przekazuje Klientom ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ wszystkich kosztów i opłat na zwrot planowanej Transakcji, przy czym ilustracja ta pokazuje koszty i opłaty, które mogą powstać w związku z planowaną przez Klienta Transakcją o ustalonej kwocie.
5. W związku ze świadczeniem Usług, Bank przyjmuje świadczenia od podmiotów trzecich. Zasady przyjmowania świadczeń określa „MiFID Broszura Informacyjna”.

6. W związku z działalnością Banku jako agenta zakładów ubezpieczeń pośredniczącego w zawieraniu Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank może otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń.
7. Bank po zakończeniu roku kalendarzowego przekazuje Klientowi roczne informacje o wszystkich poniesionych przez niego kosztach i opłatach związanych zarówno z Usługami jak i instrumentami finansowymi będącymi ich przedmiotem oraz świadczeniami otrzymanymi od podmiotów trzecich, jeśli w ciągu roku Bank pozostaje w stałym stosunku na podstawie Umowy z danym Klientem.
8. W zakresie Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym - informację o opłatach przedstawia zakład ubezpieczeń w dokumentacji przekazywanej Klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia.

#### **AKTUALIZACJA DANYCH KLIENTA**

##### **§ 18**

1. Klient powinien niezwłocznie aktualizować w Banku wszelkie dane związane ze świadczoną Usługą.
2. W związku z usługami przyjmowania i przekazywania Zleceń aktualizacja danych w Banku nie oznacza aktualizacji danych w Funduszu lub zakładzie ubezpieczeń. W celu aktualizacji danych w Funduszu lub zakładzie ubezpieczeń Klient powinien złożyć odrębną Dyspozycję.

#### **ZASADY SKŁADANIA REKLAMACJI I TRYB POSTĘPOWANIA REKLAMACYJNEGO. WŁAŚCIWY SĄD**

##### **§ 19**

1. Bank przyjmuje skargi i reklamacje od Klientów w formie:
  - a) pisemnej - złożonej osobiście w oddziale Banku w godzinach pracy oddziału Banku, albo przesłanej na adres:  
Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów  
Bank Handlowy w Warszawie S.A. ul. Golezowska 6  
01-249 Warszawa
  - b) ustnie - telefonicznie za pośrednictwem CitiPhone albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w oddziale Banku
  - c) w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Banku listybh@citi.com lub przez Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem”.Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku (www.citihandlowy.pl).
2. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi i reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
3. Klient ma możliwość złożenia skargi lub reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, aktu notarialnego bądź udzielonym przez Klienta w oddziale Banku w formie pisemnej w obecności pracownika Banku.
4. Złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą bądź reklamacją.
5. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
6. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia skargi lub reklamacji zaleca się, aby reklamacja/skarga zawierała: imię i nazwisko, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z kartą podpisu w Banku.
7. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji, udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w pkt. 7 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
  - a) wyjaśni przyczynę opóźnienia,
  - b) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - c) określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji.
9. Na złożoną skargę lub reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
  - a) w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta,
  - b) na wniosek Klienta pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi adres e-mail Klienta.
10. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klient ma możliwość odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zespołu ds. Współpracy z Klientami, w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na adres:  
Citi Handlowy  
Zespół ds. Współpracy z Klientami  
ul. Golezowska 6  
01-260 Warszawa 42
11. Bank informuje, że Klient może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygania sporów:
  - a) w przypadku roszczeń do kwoty 12 000 zł poprzez skorzystanie z pozasądowego rozstrzygania sporów poprzez wszczęcie postępowania zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przed Arbitrem bankowym działającym przy Związku Banków Polskich, strona internetowa: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>. Bank informuje, że udział Banku w pozasądowym postępowaniu przed Arbitrem Bankowym jest obowiązkowy;
  - b) poprzez wystąpienie z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub skorzystanie z pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym, strona internetowa Rzecznika Finansowego: <http://rf.gov.pl>. Bank informuje, że udział Banku w pozasądowym postępowaniu przed Rzecznikiem Finansowym jest obowiązkowy;
  - c) poprzez skorzystanie z pozasądowego rozstrzygania sporu przed sądem polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem, strona internetowa: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny/informacje\\_ogolne](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne). Bank wyraża zgodę na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.
12. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego należy zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

13. Klientowi przysługuje prawo wystąpienia z powództwem przeciwko Bankowi do sądu powszechnego właściwego według miejsca siedziby Banku. Powództwo o roszczenie majątkowe przeciwko Bankowi można wytoczyć przed sąd, w którego okręgu znajduje się zakład główny lub jego oddział, jeżeli roszczenie pozostaje w związku z działalnością tego zakładu lub oddziału.
14. Powództwo o zawarcie umowy, ustalenie jej treści, o zmianę umowy oraz o ustalenie istnienia umowy, o jej wykonanie, rozwiązanie lub unieważnienie, a także o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy można wytoczyć przed sąd miejsca jej wykonania.
15. Wszelkie opinie, sugestie i uwagi dotyczące usług świadczonych przez Bank Klienci mogą kierować do Rzecznika Klienta w Banku na adres:  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.  
Rzecznik Klienta  
ul. Traugutta 7/9  
00-067 Warszawa  
rzecznik.klienta@citi.com
16. W przypadku złożenia przez Klienta reklamacji dotyczącej uczestnictwa w Funduszu lub związanej z Umową Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank przekazuje reklamację do rozpatrzenia odpowiednio przez Towarzystwo lub zakład ubezpieczeń, jeżeli przyczyna reklamacji nie dotyczy Usługi świadczonej przez Bank. W tym zakresie tryb rozpatrywania reklamacji, jako nieuleżącej po stronie Banku, określają odpowiednio regulacje dotyczące uczestnictwa Klienta w Funduszach lub ogólne warunki ubezpieczeń. O przekazaniu reklamacji do rozpatrzenia przez Fundusz lub zakład ubezpieczeń Bank informuje Klienta.

## **CZAS TRWANIA UMOWY. WYPOWIEDZENIE UMOWY**

### **§ 20**

1. Umowa z Bankiem zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze jej wypowiedzenia przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty złożenia przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, a w przypadku wypowiedzenia dokonanego przez Bank - od daty doręczenia Klientowi oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z ważnych powodów, to jest:
  - 1) zaprzestania świadczenia przez Bank Usługi;
  - 2) zaprzestania spełniania przez Klienta warunków koniecznych do podpisania Umowy, wynikających z Regulaminu.

## **ZMIANA POSTANOWIENIŃ REGULAMINU**

### **§ 21**

1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany regulacji prawnych mających wpływ na postanowienia Regulaminu;
  - 2) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem, o ile zmiany te nie naruszają interesu Klienta.
2. Bank będzie informował Klienta o każdej zmianie Regulaminu przed datą wejścia zmiany w życie. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku, pocztą elektroniczną na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty elektronicznej lub w formie pisemnej na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji właściwy dla Konta, a w przypadku posiadania wyłącznie Karty Kredytowej na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Karty Kredytowej. Zmiany obowiązują Klienta od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Klient w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia o zmianach Regulaminu lub o nowym Regulaminie wypowie Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący.

### **§ 22**

1. O ile niniejszy Regulamin bądź przepisy prawa nie stanowią inaczej, korespondencja związana z Usługami przygotowywana przez Bank będzie przekazywana listownie na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji właściwy dla Konta, a w przypadku posiadania wyłącznie Karty Kredytowej na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Karty Kredytowej lub na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Citibank Online.
2. PIT8C jest wysyłany na adres korespondencyjny Klienta, przy czym Klient, który zawarł z Bankiem Umowę ramową o wykonywanie Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych, ma obowiązek podania adresu zamieszkania.

## **ŚMIERĆ KLIENTA**

### **§ 23**

1. W przypadku śmierci Klienta Umowa z Bankiem, na podstawie której jest świadczona Usługa, wygasa. W przypadku, gdy stroną Umowy jest kilku Współposiadaczy, Umowa wygasa tylko w odniesieniu do zmarłego Współposiadacza.
2. W przypadku śmierci Klienta zamknięcie Rachunku lub Rejestru następuje poprzez przekazanie Papierów Wartościowych przechowywanych bądź rejestrowanych na wskazanym Rachunku lub Rejestrze na rzecz spadkobierców zgodnie z ich Dyspozycją, po przedstawieniu przez spadkobierców stosownych dokumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Do czasu złożenia przez spadkobierców Klienta stosownej Dyspozycji Bank przechowuje lub rejestruje Papiery Wartościowe nabyte przez Klienta i objęte Usługami świadczonymi na rzecz Klienta.
4. W przypadku Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych, w razie śmierci Klienta Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą śmierci Klienta, a zawarte Transakcje trwają zgodnie z ich postanowieniami. Po zakończeniu Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej wypłata środków pieniężnych dokonywana jest zgodnie z Dyspozycją spadkobiercy złożoną w oddziale Banku.

## **OBOWIĄZKI PODATKOWE I RAPORTOWE**

### **§ 24**

1. Korzystanie z Usług, w szczególności składanie, zawieranie i rozliczanie Transakcji, może być obarczone obowiązkami o charakterze podatkowym lub raportowym. Bank nie jest uprawniony do dokonywania analizy, czy i jakie obowiązki osobiste o charakterze prawno-podatkowym spoczywają na Kliencie, w związku z tym Bank nie dokonuje analizy sytuacji osobistej Klientów w zakresie spoczywających na nich obowiązków podatkowych lub raportowych związanych z korzystaniem z Usług oraz zawieranymi Transakcjami. Dokonanie takiej analizy stanowi doradztwo prawne lub podatkowe, do którego świadczenia na rzecz Klientów Bank nie jest uprawniony.

2. Bank jest uprawniony do sporządzania niezbędnych deklaracji, zeznań, wykazów, informacji podatkowych lub innych oświadczeń odnoszących się do Rachunków lub Produktów, do których składania Bank jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa. Klient jest zobowiązany do przekazania Bankowi informacji i dokumentów koniecznych do złożenia takich deklaracji, zeznań, wykazów, informacji podatkowych i innych oświadczeń.
3. W zakresie Usługi wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych podatki od przychodów z zysków kapitałowych (w tym z tytułu odsetek) obciążają Klienta. Bank pobiera należny podatek tylko wówczas, gdy obowiązek poboru takiego podatku wyraźnie wynika z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa polskiego lub obowiązujących Polskę umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 25

## KOMUNIKACJA Z KLIENTEM

1. Bank może wysyłać do Klienta informacje nt. posiadanych w Portfelu Inwestycyjnym Produktów, z uwzględnieniem informacji nt. struktury Portfela Inwestycyjnego i sald znajdujących się w nim Produktów. Informacje będą przekazywane w postaci raportów przynajmniej raz w roku, na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta, a w przypadku posiadania wyłącznie Karty Kredytowej na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Karty Kredytowej, na Główny Adres Poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Citibank Online. Informacja określająca zakres Produktów objętych raportem będzie każdorazowo wskazana w raporcie. Raport może także obejmować salda posiadanych przez Klienta Kont.
2. W przypadku przekazywania raportów określonych w ust. 1 za pośrednictwem Citibank Online Bank może wysłać do Klienta informację o udostępnieniu raportu na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty elektronicznej.
3. Niezależnie od okresowego zestawienia, o którym mowa w ust.1, Bank może informacje o posiadanych przez Klienta w Portfelu Inwestycyjnym Produktach, transakcjach, struktury portfela, zamieszczać w serwisie Citibank Online.
4. Informacje określone w ust. 1 w zakresie Funduszy, Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, Bank przekazuje na podstawie danych otrzymanych z Funduszu/-y, zakładu/-ów ubezpieczeń.
5. Bank może okresowo wysyłać do Klienta informacje związane ze świadczoną Usługą na Główny Adres Poczty Elektronicznej.
6. Bank zastrzega sobie możliwość kontaktu z Klientem za pomocą wiadomości SMS i/lub wiadomości wysyłanych na Główny Adres Poczty Elektronicznej w ramach Komunikatów.
7. Usługa Komunikaty jest aktywowana na wniosek Klienta.
8. Bank może przekazywać Klientowi za pomocą wiadomości SMS lub wiadomości elektronicznych, lub za pośrednictwem Citibank Online informacje o:
  - a) wygaśnięciu Profilu Klienta,
  - b) zmianie salda Portfela Inwestycyjnego,
  - c) bieżącym poziomem ceny lub zmianie ceny wskazanego przez Klienta Produktu (np. ceny jednostek wybranego Funduszu).
9. Szczegółowy zakres informacji, które mogą być Klientowi aktualnie przekazywane w formie wiadomości SMS i/lub wiadomości elektronicznych na wskazany przez niego Główny Numer Telefonu Komórkowego i/lub Główny Adres Poczty Elektronicznej, będzie udostępniony Klientowi każdorazowo w momencie aktywacji lub modyfikacji ustawień usługi Komunikaty.
10. Klient może w dowolnym czasie zrezygnować z Komunikatów.
11. W celu zapewnienia poufności danych Klient nie powinien udostępniać telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej osobom nieuprawnionym.
12. Korzystanie z usług określonych w ust. 1, 3, 5, 6 oraz 8 jest możliwe pod warunkiem spełnienia przez Klienta minimalnych wymagań technicznych, tj. posiadania urządzenia elektronicznego umożliwiającego dostęp do poczty elektronicznej, połączenia z siecią Internet oraz dodatkowo możliwości otwarcia pliku typu pdf.
13. W przypadkach szczególnych mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność stosowanego systemu Bank ma prawo do przeprowadzania prac konserwacyjnych mogących utrudniać lub uniemożliwiać Klientowi korzystanie z usługi Komunikaty. Terminy prac i przewidywany czas ich trwania będą publikowane na stronie internetowej Banku przed rozpoczęciem prac.
14. Klient powinien dążyć do zapewnienia wolnej przestrzeni w elektronicznej skrzynce pocztowej, niezbędnej do otrzymywania wiadomości wysyłanych przez Bank w ramach usługi świadczonej za pośrednictwem poczty elektronicznej.
15. Bank informuje, że korzystanie z poczty elektronicznej lub internetowych metod transmisji danych związane jest z ryzykiem nieautoryzowanego dostępu do przesyłanych danych w przypadku ich przejęcia, modyfikacji zawartości przesyłanych danych, utraty poufności przekazywanych danych, opóźnień w dostarczeniu danych wynikających z awarii systemów transmisji lub ich niewydolności i innych negatywnych skutków będących poza kontrolą Banku.
16. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z Klientem za pośrednictwem telefonu, wiadomości tekstowej SMS, wiadomości e-mail lub wiadomości elektronicznej dostępnej w Citibank Online na wskazany przez niego Główny Numer Telefonu Komórkowego i/lub Główny Adres Poczty Elektronicznej, w szczególności w sytuacjach związanych z problemami w realizacji Dyspozycji, Zlecenia Klienta lub też w procesie obsługi reklamacji.

## REJESTRACJA ROZMÓW TELEFONICZNYCH ORAZ KORESPONDENCJI

17. Bank:
  - 1) ewidencjonuje i archiwizuje dokumenty, nagrania oraz inne nośniki informacji sporządzane lub otrzymywane w związku ze świadczonymi Usługami, oraz
  - 2) sporządza na Trwałym nośniku protokoły, notatki z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności klienta lub potencjalnego Klienta oraz przedstawiciela Banku.
18. Bank, w zakresie określonym przepisami prawa nagrywa rozmowy telefoniczne i zapisuje korespondencję elektroniczną związaną z czynnościami, które mogłyby skutkować świadczeniem Usług wykonywania Zleceń oraz przyjmowania i przekazywania Zleceń, o których mowa w niniejszym Regulaminie, nawet jeżeli w wyniku prowadzenia tych rozmów lub korespondencji nie dochodziłoby do świadczenia tychże Usług.
19. Bank niniejszym informuje, że kopia nagrania rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem będzie udostępniana na żądanie Klienta przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego Komisja Nadzoru Finansowego, przez okres do siedmiu lat.
20. Wszystkie nagrania rozmów telefonicznych oraz ewidencje i zapisy komunikacji z Klientem mogą być wykorzystane do celów dowodowych. Na żądanie Klienta Bank udostępni Klientowi kopię protokołu, nagrania lub notatki, o których mowa w ust. 17 pkt. 2 oraz ust. 18 powyżej.

## INNE

21. Podstawą dla stosunków Banku z Klientem przed zawarciem Umowy oraz prawem właściwym do zawarcia Umowy oraz podstawą dla stosunków Banku z Klientem w ramach wykonywania Umowy jest prawo polskie.
22. Ewentualne spory wynikające z Umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym zgodnie z regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego, przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, bądź przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, bądź przed sądem polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego należy zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat. Szczegółowe informacje o sądzie polubownym są dostępne na stronie [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl) oraz [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).
23. Bank świadczy usługi swoim Klientom w języku polskim. Język polski jest językiem, w którym Klienci mogą kontaktować się z Bankiem. Wszelkie dokumenty przekazywane Klientom przez Bank przygotowywane są w języku polskim. Bank, na wniosek Klienta, ma możliwość komunikowania się w innym języku niż język polski oraz do przekazywania Klientom wybranych dokumentów lub informacji dodatkowo w innych językach (głównie w języku angielskim).
24. Bank powierzył podmiotowi trzeciemu wykonywanie obowiązków w zakresie dostarczenia i utrzymywania systemów technologicznych platformy Citibank Online niezbędnych do obsługi procesów operacyjnych związanych z wykonywaniem Usług za pośrednictwem Citibank Online
25. W celu uniknięcia wątpliwości, Stronom Umowy nie przysługuje umowne prawo odstąpienia od Umowy.

## § 26

1. Papiery Wartościowe zapisywane lub przechowywane przez Bank na rzecz Klienta są chronione z uwzględnieniem mających zastosowanie przepisów prawa, w szczególności poprzez (i) oddzielenie ich od Papierów Wartościowych Banku oraz Papierów Wartościowych innych Klientów oraz (ii) prowadzenie ich szczegółowej ewidencji,
1. Bank, jako spółka publiczna, zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego są udostępniane do publicznej wiadomości jak również dostępne są na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)).
2. W przypadku Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy - wiążące informacje dotyczące Funduszu oraz Tytułów Uczestnictwa zawiera Prospekt Informacyjny udostępniany przez dany Fundusz na stronie internetowej zarządzającego nim Towarzystwa oraz na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) lub w oddziale Banku.

## ROZDZIAŁ II SZCZEGÓLNE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ ORAZ WYKONYWANIA ZLECEŃ

### § 27

Rozdział II i III Regulaminu zawierają szczegółowe warunki świadczenia przez Bank Usług w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń, wykonywania Zleceń przez Bank oraz prowadzenia Rachunków i Rejestrów. Postanowienia tych rozdziałów mogą modyfikować, rozszerzać lub też wyłączać ogólne zasady przedstawione w Rozdziale I Regulaminu.

### CZĘŚĆ I

#### USŁUGA PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYWANIA I ODKUPYWANIA ORAZ INNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI DOTYCZĄCYCH TYTUŁÓW UCZESTNICTWA FUNDUSZY

### § 28

1. Bank świadczy Usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa Funduszu na warunkach określonych w Regulaminie oraz z uwzględnieniem postanowień Statutu Funduszu, Prospektu Informacyjnego lub prospektu emisyjnego Funduszu.
2. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach, w szczególności w zakresie możliwości otwierania wspólnych Rejestrów Uczestników, określają postanowienia Statutów Funduszy, których dotyczą przekazywane przez Bank Zlecenia i inne Dyspozycje złożone przez Klientów. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu ze Statutem danego Funduszu w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem Klient jest związany postanowieniami Statutu.
3. Usługą są objęte jedynie te Fundusze, które podpisały stosowną umowę z Bankiem. Lista tych Funduszy jest dostępna na stronach internetowych Banku, za pośrednictwem CitiPhone oraz w oddziałach Banku. Zmiana listy nie stanowi zmiany Regulaminu ani Umowy.
4. Lista Funduszy znajdujących się w ofercie Banku określa również dostępność poszczególnych Funduszy dla Klientów niebędących rezydentami Rzeczypospolitej Polskiej, określana jest stosownie do regulacji obowiązujących dany Fundusz lub zasad dystrybucji Tytułów Uczestnictwa Funduszu określonych przez dane Towarzystwo.
5. W ramach Usługi Klient może składać następujące Zlecenia i Dyspozycje:
  - 1) Zlecenie otwarcia Rejestru Uczestnika (pierwsze zlecenie nabycia Tytułów Uczestnictwa),
  - 2) Zlecenie Nabycia Tytułów Uczestnictwa, w przypadku posiadania już otwartego Rejestru Uczestnika - za pośrednictwem Banku - w danym Funduszu,
  - 3) Zlecenie odkupienia Tytułów Uczestnictwa,
  - 4) Zlecenie konwersji Tytułów Uczestnictwa,
  - 5) Dyspozycje zmiany danych uczestnika Funduszu,
  - 6) Inne oświadczenia woli w zakresie Tytułów Uczestnictwa.
6. Zlecenia i Dyspozycje, o których mowa w ust. 5, będą przyjmowane przez Bank, o ile umożliwi to funkcjonalność systemu operacyjnego Banku. Jednocześnie Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia ograniczeń w przyjmowaniu Zleceń i/lub Dyspozycji, zgodnie ze Statutem danego Funduszu.

## WSPÓLPOSIADACZE KONTA

### § 29

W przypadku posiadaczy wspólnego Konta Usługa może być aktywowana wyłącznie odrębnie na rzecz tego Współposiadacza Konta, który zawarze Umowę. Pozostali Współposiadacze Konta nie mają prawa do składania Zleceń czy innych Dyspozycji w ramach Usługi o ile nie zawierają stosownej Umowy.

## REJESTR UCZESTNIKÓW

### § 30

1. Korzystanie z Usługi wiąże się dla Klienta z koniecznością otwarcia Rejestru Uczestników w Funduszu za pośrednictwem Banku. Składanie przez Klienta za pośrednictwem Banku Zleceń i innych Dyspozycji na posiadane przez niego Rejestry Uczestników w Funduszach otwarte w inny sposób niż za pośrednictwem Banku możliwe jest tylko, gdy Klient zna numer Rejestru Uczestników lub takie Rejestry Uczestników zostały lub zostaną przypisane do Banku lub też Bank wprowadzi tego typu Usługę, informując o tym na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)) oraz w oddziałach Banku.
2. Otwarcie wspólnego Rejestru Uczestników, jeżeli jest dopuszczalne zgodnie ze Statutem danego Funduszu, wymaga zawarcia Umowy indywidualnie przez każdego z posiadaczy wspólnego Rejestru Uczestników.

## SZCZEGÓŁOWE ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ

### § 31

1. Warunkiem przyjęcia przez Bank złożonego przez Klienta Zlecenia dotyczącego nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu jest zapoznanie się przez Klienta odpowiednio z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów, Prospektem Informacyjnym, Statutem Funduszu lub warunkami emisji czy też innym dokumentem sporządzonym przez Fundusz w związku ze zbywanymi przez niego Tytułami Uczestnictwa, oraz złożenie przez Klienta oświadczenia potwierdzającego to zapoznanie się.
2. Bank przyjmując i przekazując zlecenia zobowiązany jest do działania w najlepszym interesie Klienta zgodnie z postanowieniami Polityki Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta oraz wymogami obowiązującego prawa.
3. O ile Strony nie ustaliły inaczej, złożone i przyjęte przez Bank Zlecenia i Dyspozycje Klienta są bez zbędnej zwłoki przekazywane do właściwego Funduszu w celu ich wykonania w terminach przewidzianych w regulacjach Funduszy.
4. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z ich przyjęciem lub realizacją. Bank jest odpowiedzialny za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji do Funduszu.
5. Zlecenia i Dyspozycje przekazane są do Funduszu i realizowane przez Fundusz zgodnie z postanowieniami Statutów lub Prospektów Informacyjnych Funduszy, których dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.
6. Bank przyjmuje i przekazuje Zlecenia zawierające co najmniej:
  - 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta,
  - 2) dane Funduszu, którego dotyczy Zlecenie,
  - 3) datę i godzinę złożenia Zlecenia,
  - 4) rodzaj Zlecenia,
  - 5) wartość Zlecenia w kwocie lub liczbę Tytułów Uczestnictwa,
  - 6) podpis Klienta - w przypadku Zlecenia składanego w formie pisemnej,
  - 7) Kod Identyfikacyjny - w przypadku Zlecenia składanego za pośrednictwem Aplikacji Mobilnej lub Citibank Online,
  - 8) ustne potwierdzenie Klienta - w przypadku Zlecenia składanego za pośrednictwem Linii Telefonicznej lub CitiPhone.

## WPŁATY W ZWIĄZKU ZE ZŁOŻONYMI ZLECENIAMI

### § 32

1. W przypadku złożenia Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu w ramach Usługi Klient jest zobowiązany do zapewnienia, aby środki pieniężne niezbędne do realizacji Zlecenia zostały wpłacone na odpowiedni rachunek Funduszu.
2. Wpłaty na poczet nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu są przyjmowane w formie:
  - 1) przelewu na rachunek właściwego Funduszu z Konta Klienta;
  - 2) obciążenia Konta Klienta prowadzonego przez Bank;
  - 3) przelewu na rachunek właściwego Funduszu z rachunku bankowego Klienta prowadzonego przez inny bank, o ile taki tryb wynika ze Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu.
3. W przypadku gdy Zlecenie składane jest w walucie innej niż polski złoty, Klient zobowiązany jest do zapewnienia środków w odpowiedniej walucie wskazanej w Zleceniu.
4. Kwota, za którą będą nabywane Tytuły Uczestnictwa, nie może być niższa niż minimalna kwota inwestycji w dany Fundusz wynikająca ze Statutu lub Prospektu Informacyjnego właściwego Funduszu. W przypadku Zlecenia konwersji/zamiany kwota, za którą będą nabywane Tytuły Uczestnictwa w docelowym subfunduszu, pochodząca z konwersji/zamiany, nie może być niższa niż minimalna kwota inwestycji w dany docelowy subfundusz wynikająca ze Statutu lub Prospektu Informacyjnego właściwego subfunduszu.

## PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ DO REALIZACJI

### § 33

1. Zlecenia i Dyspozycje, składane przez Klienta, Bank przekazuje do odpowiednich Funduszy w celu ich realizacji na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych właściwych Funduszy.
2. W przypadku gdy opłacenie Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa następuje z rachunku innego niż Konto, Bank nie sprawdza, czy środki pieniężne w wysokości wystarczającej do realizacji Zlecenia zostały przekazane przez Klienta na rachunek bankowy właściwego Funduszu.
3. W celu realizacji Zleceń i Dyspozycji Klienta Bank przekazuje Funduszom dane Uczestnika/Uczestników, w tym dane osobowe niezbędne do realizacji Usługi.
4. Potwierdzenia realizacji Zlecenia są wysyłane do Klienta przez agentów transferowych, działających na zlecenie Funduszy.

## PRZEKAZYWANIE INFORMACJI O ZLECENIACH ORAZ WYCENIE TYTUŁÓW UCZESTNICTWA

### § 34

1. Klient, za pośrednictwem Kanałów Dostępu, może uzyskać (zależnie od funkcjonalności danego Kanału Dostępu) następujące rodzaje informacji:

- 1) saldo Rejestrów Uczestnika,
  - 2) historię złożonych Zleceń i innych Dyspozycji,
  - 3) historię Transakcji zrealizowanych na podstawie złożonych przez niego Zleceń.
2. Udzielenie informacji o wycenie Tytułów Uczestnictwa Funduszu w ramach posiadanych przez Klienta Rejestrów Uczestników przypisanych do Banku dokonywane jest na prośbę Klienta, na podstawie wartości Tytułów Uczestnictwa oraz salda Rejestru Uczestników danego Klienta dostarczonego do Banku przez dany Fundusz.
  3. Zasady informowania Klientów o Zleceniach określają również Statuty lub Prospekty Informacyjne Funduszy.

## **SKUTKI ROZWIĄZANIA UMOWY**

### **§ 35**

Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Tytuły Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają zapisane w Rejestrze Uczestników Klienta. Klient przyjmuje do wiadomości, że rozwiązanie Umowy skutkuje brakiem możliwości świadczenia przez Bank Usługi na rzecz Klienta.

## **CZĘŚĆ II**

### **USŁUGA WYKONYWANIA ZLECEŃ DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH POSTANOWIENIA WSPÓLNE**

### **§ 36**

1. Bank świadczy Usługę wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych zawierając Transakcje własne z Klientem.
2. Podstawą do świadczenia przez Bank Usług wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych jest Umowa ramowa o wykonywanie Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych.
3. Umowa może być zawarta wyłącznie przez Klienta będącego rezydentem Rzeczypospolitej Polskiej. Zważywszy, że Usługa wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych świadczona jest przez Bank wyłącznie Klientom posiadającym status rezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Klient powinien niezwłocznie powiadomić Bank w przypadku utraty przez Klienta statusu rezydenta Rzeczypospolitej Polskiej lub pozyskania obywatelstwa innego kraju niż Rzeczpospolita Polska.
4. Zawarcie Umowy ramowej o wykonywanie Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych nie oznacza ani dla Banku, ani dla Klienta obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji, której przedmiotem są Dłużne Papiery Wartościowe.
5. Bank świadczy Usługę wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia w zakresie Obligacji Strukturyzowanych na rzecz Klienta pod warunkiem, że Bank ma zawartą z tym Klientem Umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego. Bank informuje, że zawarcie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego możliwe jest bez zawierania Umowy dotyczącej świadczenia na rzecz Klienta Usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia w zakresie Obligacji Strukturyzowanych, natomiast świadczenie Usługi wykonywania Zleceń nabycia lub zbycia w zakresie Obligacji Strukturyzowanych nie jest możliwe bez zawarcia Umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego. Bank udostępnia informację na temat kosztów i opłat związanych z ww. usługami przed rozpoczęciem świadczenia tych usług.

### **ZASADY WYKONYWANIA UPRAWNIEŃ PRZEZ WSPÓŁPOSIADACZY**

### **§ 37**

1. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej stroną Umowy może być jedna osoba lub kilka osób łącznie, z zastrzeżeniem, iż w przypadku Usługi polegającej na wykonywaniu Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych wszystkie takie osoby muszą być Współposiadaczami tego samego Konta, które będzie służyło do rozliczania Transakcji.
2. Jeżeli Stroną Umowy jest kilka osób łącznie, Współposiadacze upoważniają się wzajemnie do indywidualnego składania Zleceń oraz Dyspozycji związanych ze świadczoną Usługą, przez każdego z nich z osobna.
3. Współposiadacze są odpowiedzialni solidarnie za wszelkie czynności związane z Umową, w tym za składane Zlecenia lub Dyspozycje.
4. Poczynwszy od 3 stycznia 2018 r. Bank zawiera Umowy wyłącznie z pojedynczym Klientem.

### **SKŁADANIE ZLECEŃ ORAZ ZAWIERANIE TRANSAKCJI**

### **§ 38**

1. Dokumentami regulującymi stosunek prawny między Stronami, w szczególności określającymi zasady składania Zleceń oraz zawierania i rozliczania Transakcji będących przedmiotem Zleceń dotyczących Dłużnych Papierów Wartościowych, są:
  - 1) Umowa ramowa o wykonywanie Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych,
  - 2) Regulamin,
  - 3) Zlecenie nabycia lub zbycia Dłużnego Papieru Wartościowego, oraz
  - 4) W przypadku gdy Zlecenie dotyczy Obligacji Strukturyzowanej - dokument „Informacja dla Klienta” opisujący szczegółowe warunki subskrypcji danej Obligacji Strukturyzowanej.
2. Bank udostępnia Klientom ogólne informacje na temat Obligacji Strukturyzowanych dostępnych w ofercie Banku, które mogą być przedmiotem Zlecenia nabycia. Informacja ta dostępna jest w oddziale Banku.
3. Zlecenia w zakresie zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych mogą być składane wyłącznie w Dni Robocze w godzinach 9.00-16.00.

### **§ 39**

1. Zlecenie nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych powinno zawierać następujące elementy:
  - 1) dane składającego Zlecenie pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację,
  - 2) Rodzaj Dłużnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Zlecenia i ich liczba,
  - 3) Rodzaj Transakcji (kupno lub sprzedaż),
  - 4) Nominał Dłużnych Papierów Wartościowych,
  - 5) Cena Brutto,
  - 6) Cena Netto,
  - 7) Wartość Transakcyjna,
  - 8) Wartość Nominalna
  - 9) Liczba Instrumentów Finansowych
  - 10) Kwota Narosłych Odsetek (jeżeli ma zastosowanie),



- 11) Dzień Zawarcia Transakcji,
  - 12) Dzień Rozliczenia Transakcji, numer Konta, na którym będą rozliczane Transakcje (przy czym wskazany tu numer Konta będzie stosowany również do rozliczeń wszystkich dotychczas zawartych przez Klienta Transakcji nabycia Dłużnych Papierów Wartościowych w danej walucie),
  - 13) podpis Klienta lub pełnomocnika, w przypadku Zleceń w formie pisemnej.
2. Niezależnie od innych postanowień Umowy warunkiem przystąpienia przez Bank do wykonania Zlecenia nabycia Dłużnych Papierów Wartościowych jest:
    - 1) posiadanie przez Klienta na Koncie w chwili składania Zlecenia środków pieniężnych w kwocie nie niższej niż Wartość Transakcyjna. Z chwilą złożenia Zlecenia środki pieniężne w kwocie równej Wartości Transakcyjnej są blokowane przez Bank do momentu rozliczenia Transakcji nabycia oraz
    - 2) uregulowanie przez Klienta należnych opłat i prowizji zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.
  3. Niezależnie od innych postanowień Umowy warunkiem przystąpienia przez Bank do realizacji Zlecenia zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych jest:
    - 1) posiadanie przez Klienta w Rejestrze lub na Rachunku w chwili składania Zlecenia odpowiedniej liczby Dłużnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Zlecenia. Z chwilą złożenia Zlecenia sprzedaży Dłużne Papiery Wartościowe będące przedmiotem Zlecenia są blokowane przez Bank na odpowiednim Rejestrze lub na Rachunku,
    - 2) uregulowanie przez Klienta należnych opłat i prowizji zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.
  4. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia nabycia lub zbycia Dłużnego Papieru Wartościowego w formie pisemnego Potwierdzenia Zlecenia - w razie otrzymania od Klienta pisemnego Zlecenia, W chwili akceptacji przez Bank Zlecenia Klienta, Strony zawierają Transakcję, zaś Bank zobowiązuje się do realizacji Zlecenia na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz obowiązujących przepisach prawa.
  5. Klient powinien niezwłocznie sprawdzić prawidłowość otrzymanego Potwierdzenia Zlecenia i w przypadku jakichkolwiek rozbieżności poinformować o tym Bank.

#### § 40

1. Celem wykonania Zlecenia nabycia Obligacji Strukturyzowanych Bank przyjmuje Zlecenia nabycia wyłącznie w okresie subskrypcji określonym przez Emitenta i składa Emitentowi jeden zapis opiewający na liczbę Obligacji Strukturyzowanych wynikającą ze Zleceń Klientów.
2. W przypadku przyjęcia przez Bank Zlecenia i niedostarczenia odpowiednio Dłużnych Papierów Wartościowych przez kontrahenta Banku w terminie określonym w Zleceniu jako Dzień Rozliczenia Transakcji Bank podejmie działania celem doprowadzenia do dostarczenia Dłużnych Papierów Wartościowych w najbliższym możliwym terminie. W przypadku jednak braku możliwości wykonania Zlecenia i rozliczenia Transakcji w ciągu 10 Dni Roboczych od Dnia Rozliczenia Transakcji określonego w Zleceniu, Bank zwróci Klientowi Wartość Transakcyjną (jeżeli została wpłacona) bądź inne kwoty wpłacone przez Klienta na poczet jego zobowiązań wynikających z Transakcji, lub w określonych w Umowie przypadkach zwolni blokadę środków na Koncie, powiększonych o Odsetki naliczone zgodnie z obowiązującym w Banku w dniu dokonywania zwrotu oprocentowaniem rachunków pieniężnych w danej walucie, dla rachunków pieniężnych Konto Osobiste.
3. Na podstawie złożonego Zlecenia Bank podejmie starania mające na celu realizację Zlecenia, działając w najlepszym interesie Klienta, zgodnie z Polityką Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta. Złożenie Zlecenia nie stanowi jednak gwarancji realizacji Zlecenia dotyczącego Dłużnych Papierów Wartościowych i jego rozliczenia. Z zastrzeżeniem innych warunków określonych w Umowie, Bank nie wykona Zlecenia zbycia Dłużnego Papieru Wartościowego oznaczonego w Zleceniu, jeżeli nie będzie możliwe dokonanie zbycia takiego rodzaju oraz takiej ilości Dłużnych Papierów Wartościowych, jak podano w Zleceniu, po tej samej cenie co oznaczona w Zleceniu lub po cenie wyższej.
4. Bank zachowuje prawo do niezrealizowania Zlecenia, jeżeli jest to niemożliwe z uwagi na znaczące zmiany warunków rynkowych, to jest ogłoszenie moratorium na rynkach finansowych, zawieszenie notowań instrumentów finansowych Emitenta Dłużnego Papieru Wartościowego, ogłoszenie upadłości Emitenta, zaś realizacja Zlecenia w tych warunkach naruszałaby interes Klienta. Bank zachowuje prawo do niezrealizowania Zlecenia nabycia Dłużnych Papierów Wartościowych jeżeli w wyniku niezebrania kwoty minimalnej przez Emitenta, emisja Dłużnych Papierów Wartościowych nie doszła do skutku. W powyższych sytuacjach zostanie, odpowiednio, zdjęta blokada ustanowiona na Dłużnych Papierach Wartościowych lub zdeponowane środki pieniężne zostaną Klientowi zwrócone.

#### WYKONANIE ZLECENIA I ROZLICZENIE TRANSAKCJI

#### § 41

1. Zlecenie Klienta dotyczące nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych uznaje się za wykonane:
  - 1) w przypadku Zagranicznych Papierów Wartościowych w tym Obligacji Strukturyzowanych - w chwili zapisania (w przypadku Zlecenia nabycia) lub wykreślenia (w przypadku Zlecenia zbycia) tych papierów na Rachunku Pomocniczym;
  - 2) w przypadku Dłużnych Papierów Wartościowych, innych niż wskazane w pkt. 1) - w chwili wykreślenia ich na Rachunku Papierów Wartościowych w przypadku złożenia przez Klienta Zlecenia zbycia.
2. Bank na podstawie stosownych dowodów ewidencyjnych otrzymanych od Zagranicznego CDPW prowadzącego Rachunek Pomocniczy dokonuje odpowiednich zapisów dotyczących Zagranicznych Papierów Wartościowych w Rejestrze oraz obciąża (w przypadku Zleceń nabycia) lub uznaje (w przypadku Zleceń zbycia) Konto Klienta kwotą równą Wartości Transakcyjnej wynikającej ze Zlecenia.
3. W przypadku Dłużnych Papierów Wartościowych, o których mowa w ust. 1 pkt. 2) powyżej, Bank w chwili wykreślenia (w przypadku Zlecenia zbycia) tych papierów na Rachunku uznaje (w przypadku Zleceń zbycia) Konto Klienta kwotą równą Wartości Transakcyjnej wynikającej ze Zlecenia Klienta.
4. W ramach określonych przez obowiązujące przepisy prawa Klient może złożyć Dyspozycję przeniesienia Zagranicznych Papierów Wartościowych z Rejestru na rachunek Papierów Wartościowych Klienta prowadzony przez inny podmiot upoważniony do prowadzenia rachunków Papierów Wartościowych, z zastrzeżeniem, że Klient wskaże swój rachunek Papierów Wartościowych prowadzony przez uprawniony podmiot rozliczający się za pośrednictwem zaakceptowanego przez Bank Zagranicznego CDPW. Formularz Dyspozycji dostępny jest w oddziale Banku.

## POTWIERDZENIE WYKONANIA ZLECENIA

### § 42

1. Bank sporządza Potwierdzenie Wykonania Zlecenia nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych i przesyła je Klientowi niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia.
2. Klient powinien niezwłocznie sprawdzić prawidłowość otrzymanego Potwierdzenia Wykonania Zlecenia i w przypadku jakichkolwiek rozbieżności poinformować o tym Bank.

## ZAŚWIADCZENIE ZABEZPIECZENIA

### § 43

1. Na żądanie Klienta Bank wystawi Zaświadczenie. Formularz Dyspozycji Wydania Zaświadczenia dostępny jest w oddziale Banku.
2. Za wydanie Zaświadczenia Bank pobiera opłatę zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.
3. Strony uzgadniają, że bez zgody Banku Klient nie będzie ustanawiał zabezpieczeń na Dłużnych Papierach Wartościowych zapisanych w Rejestrach lub na Rachunkach.
4. Dla zabezpieczenia roszczeń Banku z tytułu należnych prowizji, opłat i innych roszczeń Banku, wynikających z wykonania Umowy ramowej o wykonywanie Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych, Klient upoważni Bank w Umowie oraz odrębnym pełnomocnictwem udzielonym Bankowi, do dokonania przez Bank, po wcześniejszym przesłaniu Klientowi wezwania do zapłaty, następujących czynności, według wyboru Banku:
  - 1) ustanowienia blokady odpowiedniej liczby Dłużnych Papierów Wartościowych odpowiadającej kwocie zadłużenia, do czasu zaspokojenia przez Klienta powyższych roszczeń;
  - 2) zbycia odpowiedniej liczby Dłużnych Papierów Wartościowych celem zaspokojenia powyższych roszczeń Banku z kwot wynikających ze zbycia; lub
  - 3) zaspokojenia się z kwot przychodów pochodzących z Dłużnych Papierów Wartościowych do wysokości kwoty zadłużenia.

## POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE OBLIGACJI STRUKTURYZOWANYCH

### § 44

Klient może składać Zlecenia nabycia Obligacji Strukturyzowanych w formie pisemnej w oddziale Banku lub w formie elektronicznej przy wykorzystaniu Aplikacji Mobilnej. Klient składający Zlecenie w oddziale Banku zobowiązany jest złożyć wraz ze Zleceniem podpisany przez siebie dokument „Informacja dla Klienta” opisujący warunki Obligacji Strukturyzowanej. W przypadku składania Zlecenia przy wykorzystaniu Aplikacji Mobilnej, Klient zobowiązany jest potwierdzić, iż zapoznał się i akceptuje treść dokumentu „Informacja dla Klienta”.

### § 45

Klient ma możliwość anulowania Zlecenia nabycia Obligacji Strukturyzowanej w okresie subskrypcji, lecz nie później niż do dnia zawarcia przez Bank transakcji z Emitentem dotyczącej nabycia Obligacji Strukturyzowanych objętych subskrypcją Klientów pod warunkiem złożenia w formie pisemnej w oddziale Banku stosownej Dyspozycji w tym zakresie. Formularz Dyspozycji anulowania Zlecenia nabycia Obligacji Strukturyzowanych w okresie subskrypcji dostępny jest w oddziale Banku. Informacja na temat planowanego dnia zawarcia przez Bank transakcji z Emitentem dotyczącej nabycia Obligacji Strukturyzowanych objętych subskrypcją, zawarta jest każdorazowo w dokumencie „Informacja dla Klienta” opisującym szczegółowe warunki danej Obligacji Strukturyzowanej.

## CZĘŚĆ III

### INWESTYCJE DWUWALUTOWE

#### USŁUGA

### § 46

1. Warunkiem rozpoczęcia świadczenia Usługi wykonywania zleceń w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych jest:
  - 1) zawarcie przez Strony Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej ;
  - 2) posiadania Konta obejmującego prowadzenie przez Bank rachunku Waluty Bazowej oraz rachunku Waluty Alternatywnej;
2. Bank zawiera z Klientami Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych na rachunek własny w następstwie wykonania Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie. Umowa może być zawarta wyłącznie z jednym Klientem.
3. W związku ze świadczeniem Usługi Bank:
  - 1) nie świadczy usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń Klienta, oraz
  - 2) nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego, a jakiegokolwiek informacje lub opinie dotyczące warunków Transakcji nie są doradztwem inwestycyjnym ze strony Banku,
4. Zawarcie Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej nie oznacza dla Banku ani dla Klienta obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

## WYKONANIE ZLECENIA I ZAWARCIE TRANSAKCJI

### § 47

1. W celu zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej konieczne jest złożenie przez Klienta Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej w oddziale Banku albo za pośrednictwem Zdalnego Kanalu Dostępu, udostępnionego mu przez Bank. Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej obejmuje następujące elementy:
  - 1) Dane składającego Zlecenie pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację
  - 2) Data i godzina złożenia dyspozycji
  - 3) Kwota Inwestycji
  - 4) Waluta Bazowa,
  - 5) Waluta Alternatywna,
  - 6) Dzień Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej,
  - 7) Dzień Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej,
  - 8) Dzień Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej,
  - 9) Stawka Oprocentowania Inwestycji Dwuwalutowej,
  - 10) Kurs Wymiany,
  - 11) Opłata Banku wbudowana w Produkt,

- ☒ podpis Klienta lub pełnomocnika, w przypadku Zleceń w formie pisemnej.
2. Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej składane za pośrednictwem Citibank Online nie wymaga wskazywania przez Klienta Stawki Oprocentowania ani prowizji Banku, gdyż elementy te są generowane automatycznie. W przypadku Zleceń Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej składanych za pośrednictwem CitiPhone lub Linii Telefonicznej lub w oddziale Banku, Stawka Oprocentowania Inwestycji Dwuwalutowej oraz prowizja Banku ustalane są przez Bank i Klienta, a następnie wskazywane w treści Zlecenia Klienta
  3. Do zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej dochodzi w następujących okolicznościach:
    - 1) w przypadku składania przez Klienta Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej w oddziale Banku w formie pisemnej - w momencie zaakceptowania przez Bank otrzymanego od Klienta Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, co następuje w momencie przyjęcia takiego Zlecenia w oddziale Banku do realizacji;
    - 2) w przypadku składania przez Klienta Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej telefonicznie za pośrednictwem CitiPhone lub Linii Telefonicznej - w momencie złożenia przez Strony zgodnych oświadczeń woli, stanowiących wyraz akceptacji wszystkich warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej;
    - 3) w przypadku Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej składanego przez Klienta za pośrednictwem serwisu Citibank Online - w momencie zaakceptowania przez Bank otrzymanego od Klienta elektronicznego Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, poprzez potwierdzenie za pomocą komunikatu w serwisie Citibank Online przyjęcia takiego Zlecenia do realizacji.
  4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone Klientowi wskutek zgodnego z dyspozycją Klienta działania podjętego na podstawie Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej przekazanego na zasadach określonych w Regulaminie, chyba że szkoda jest następstwem okoliczności za które Bank ponosi odpowiedzialność.
  5. Na warunkach określonych w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej oraz Umowie, w Dniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej Klient zapewni, aby kwota niezbędna do rozpoczęcia danej Inwestycji Dwuwalutowej znajdowała się na Koncie. W przypadku gdy w Dniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej na Koncie Klienta brak jest kwoty niezbędnej do rozpoczęcia tej inwestycji, Bank odmawia zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
  6. Bank może przedstawiać Klientowi, za pośrednictwem Zdalnego Kanału Dostępu, informacje dotyczące warunków proponowanej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Informacja taka nie stanowi oferty i do momentu zaakceptowania przez Bank złożonego przez Klienta Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, Bank nie będzie zobowiązany do realizacji Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej na warunkach przedstawionych w takiej informacji. W szczególności, w przypadku zmiany warunków rynkowych, Bank będzie uprawniony do przedstawienia Klientowi nowej bądź zmodyfikowanej informacji dotyczącej warunków proponowanej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, która zastąpi uprzednio udzieloną informację.

#### **POTWIERDZENIE WYKONANIA ZLECENIA** **§ 48**

1. Bank sporządza Potwierdzenie Wykonania Zlecenia i zawarcia każdej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i przesyła je Klientowi niezwłocznie po zawarciu Transakcji.
2. W zakresie Potwierdzenia Wykonania Zlecenia mają zastosowanie następujące postanowienia:
  - 1) Potwierdzenie Wykonania Zlecenia i zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej może być sporządzone i przekazane Klientowi, według wskazania Klienta jako odrębny dokument elektroniczny, nie wymagający podpisu Banku, na Główny Adres Poczty Elektronicznej Klienta po uzyskaniu zgody Klienta, lub jako odrębny dokument w formie pisemnej przesyłany Klientowi na adres korespondencyjny właściwy dla Konta.
  - 2) Niezwłocznie po otrzymaniu Potwierdzenia Wykonania Zlecenia, Klient powinien zweryfikować dane zawarte w potwierdzeniu.
  - 3) W przypadku stwierdzenia niezgodności Potwierdzenia Wykonania Zlecenia z warunkami zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, Klient zobowiązany jest zawiadomić o tym Bank w sposób określony w § 19 Regulaminu. W przypadku zgłoszenia niezgodności warunków podanych w Potwierdzeniu Wykonania Zlecenia Bank na podstawie danych zawartych w systemie Banku, 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.
  - 4) W przypadku stwierdzenia niezgodności pomiędzy warunkami zawartej Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i przesłanym Klientowi Potwierdzeniem Wykonania Zlecenia, Bank przygotowuje i prześle Klientowi poprawione Potwierdzenie Wykonania Zlecenia.
  - 5) Niezależnie od jakichkolwiek odmiennych postanowień Umowy Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej, w każdym przypadku gdy Bank stwierdzi, że Potwierdzenie Wykonania Zlecenia zawiera błąd lub stwierdzi oczywistą pomyłkę w treści potwierdzenia, Bank jest uprawniony do niezwłocznego sporządzenia korekty takiego potwierdzenia oraz przesłania do lub udostępnienia Klientowi. 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 Wykonania Zlecenia.
  - 6) Potwierdzenie Wykonania Zlecenia w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej stanowi jednocześnie Potwierdzenie Zlecenia zaś przekazanie Klientowi Potwierdzenia Wykonania Zlecenia w zakresie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej ma skutki przekazania Potwierdzenia Zlecenia zgodnie z § 12 ust. 4 niniejszego Regulaminu.

#### **CECHY TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ** **§ 49**

1. Strony uzgadniają, że zawierając Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, Klient stawia do dyspozycji Banku, na Okres Inwestycji Dwuwalutowej, określoną Kwotę Inwestycji w Walucie Bazowej, w zamian za co w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej oraz na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Klient otrzymuje świadczenie w postaci Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej.
2. Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej są naliczane wg 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, EUR i CHF. Oprocentowanie Kwoty Inwestycji nie podlega zmianom przez cały Okres Inwestycji Dwuwalutowej.
3. 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 przenieść na inną osobę praw przysługujących mu z tytułu tej transakcji.

## ROZLICZENIE TRANSAKCJI

### § 50

1. W Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej Bank porówna Kurs Wymiany z Kursem Odniesienia:
  - 1) jeżeli na podstawie tego porównania okaże się, że Waluta Bazowa straciła na wartości wobec Waluty Alternatywnej lub pozostała na tym samym poziomie w okresie od Dnia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej do Dnia Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej, zwrot Kwoty Inwestycji oraz zapłata Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej nastąpią w Walucie Bazowej;
  - 2) jeżeli na podstawie tego porównania okaże się, że Waluta Bazowa zyskała na wartości wobec Waluty Alternatywnej w okresie od Dnia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej do Dnia Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej, zwrot Kwoty Inwestycji oraz zapłata Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej nastąpi w Walucie Alternatywnej po przeliczeniu według Kursu Wymiany.
2. W Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej Bank uzna rachunek Klienta prowadzony w ramach Konta w Walucie Bazowej lub Walucie Alternatywnej odpowiednio:
  - 1) Kwotą Inwestycji wraz z Odsetkami z Inwestycji Dwuwalutowej pomniejszonymi o należny podatek w Walucie Bazowej w przypadku określonym w ust. 1 pkt 1), albo
  - 2) Kwotą Inwestycji wraz z Odsetkami z Inwestycji Dwuwalutowej pomniejszonymi o należny podatek w Walucie Alternatywnej, w przypadku określonym w ust. 1 pkt 2).
3. Informacja o przepływach pieniężnych wynikających z rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej, saldzie trwających Inwestycji Dwuwalutowych przekazywana jest przez Bank Klientowi w formie wyciągów z Konta zgodnie z postanowieniami umowy o Konto.
4. Klient może wypowiedzieć pisemnie lub przez CitiPhone, lub Linie Telefoniczną wszystkie Transakcje Inwestycji Dwuwalutowej lub określoną Transakcję i zażądać spłaty odpowiednich Kwot Inwestycji z upływem okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi dwa Dni Robocze. W dniu upływu okresu wypowiedzenia Bank wypłaci Klientowi daną Kwotę Inwestycji w Walucie Bazowej pomniejszoną o koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji. Ze względu na ryzyko rynkowe związane z Transakcjami Inwestycji Dwuwalutowych, opisane w Umowie Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej będą obejmować poniesiony przez Bank koszt zawarcia przez Bank na rynku finansowym transakcji zamykającej pozycję Banku zajętej w celu zabezpieczenia ekspozycji wynikającej z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Koszty powyższe mogą wynieść maksymalnie 20% Kwoty Inwestycji Klienta.
5. Od Kwoty Inwestycji wypłaconej przed Dniem Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej Klientowi nie przysługują Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej.
6. Wszelkich przeliczeń i kalkulacji dokonuje Bank, stosując kurs walutowy odpowiedni dla tego typu Transakcji w Dniu Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej lub w innym odpowiednim dniu przeliczenia lub kalkulacji.

## OPŁATA OD TRANSAKCJI INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ

### § 51

1. Z tytułu zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient płaci opłatę na rzecz Banku. Wysokość opłaty ustalana jest każdorazowo przez Bank po analizie proponowanych warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
2. Stawka opłaty na rzecz Banku zależy od zmienności walut na rynku, poziomu Kursu Wymiany oraz wysokości stóp procentowych, z tym że maksymalna stawka opłaty nie może przekroczyć 50% kwoty Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej. Opłata obniża kwotę Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej wypłacanych Klientowi w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej, zaś w przypadku wypowiedzenia przez Klienta Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient otrzyma Kwotę Inwestycji pomniejszoną o wartość tej opłaty.
3. Informacja na temat wysokości opłaty przekazywana jest Klientowi przed złożeniem przez niego Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej na podstawie zapytania skierowanego do Banku. Ustalona wysokość opłaty stanowi jeden z warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej uwzględnionych w Zleceniu Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.

## ROZDZIAŁ III

# ZASADY PROWADZENIA RACHUNKÓW I REJESTRÓW

### CZĘŚĆ I

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 52

W przypadku rozbieżności między postanowieniami Rozdziału II oraz III Regulaminu decydujące znaczenie mają postanowienia Rozdziału II. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym rozdziale zastosowanie mają postanowienia Rozdziału I.

#### ZAWARCIE UMOWY

### § 53

1. Bank prowadzi Rachunki oraz Rejestry na zasadach określonych w Regulaminie, w następującym zakresie:
  - 1) prowadzenie Rachunków Papierów Wartościowych dla Klientów, którzy zawarli Umowę do dnia 24.01.2016 roku; oraz
  - 2) prowadzenie Rejestru Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz Rachunku Pomocniczego w Zagranicznym CDPW.
2. Rachunek lub Rejestr otwierany jest z momentem zawarcia Umowy w ramach Usług, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 1) ppkt c) Regulaminu.

#### PRZENIESIENIE PRAW

### § 54

1. Klient jest zobowiązany do poinformowania Banku o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez Bank praw, w tym ustanawianych zabezpieczeń, a także do przedstawiania Bankowi dokumentów, które potwierdzają ten stan zgodnie z przepisami prawa.
2. Bank podejmuje czynności związane z przeniesieniem Papierów Wartościowych zbytych przez Klienta w wyniku Transakcji lub zdarzenia prawnego, w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym:
  - 1) po uprzednim przedstawieniu przez Klienta odpowiednich dokumentów wskazujących na podstawę przeniesienia Papierów Wartościowych, lub
  - 2) na podstawie Dyspozycji otrzymanej zgodnie z Regulaminem i po przeprowadzeniu rozliczenia, o ile zgodnie z przepisami prawa jest to wystarczające do przeniesienia Papierów Wartościowych.

3. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Papierów Wartościowych przenosi te prawa po dokonaniu - o ile zachodzi taka konieczność - rozliczenia transakcji w KDPW, oraz po dokonaniu zapisu przez Bank na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze.
4. W przypadku gdy nabycie Papierów Wartościowych nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych papierów, zapis na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze jest dokonywany na żądanie nabywcy, po przedłożeniu dokumentów stwierdzających przeniesienie praw, w szczególności prawomocnego orzeczenia sądowego lub innego dowodu wystąpienia zdarzenia, które spowodowało przeniesienie praw. Bank ma prawo zwrócić się o przedłożenie dodatkowych dokumentów w formie wskazanej przez Bank, o ile takie dokumenty są niezbędne do stwierdzenia zajścia zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z Papierów Wartościowych i dokonania odpowiedniego zapisu na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze.
5. Tryb i warunki przenoszenia Zagranicznych Papierów Wartościowych określone zostały w Rozdziale II Część III Regulaminu.

#### § 55

1. Klient ma prawo złożyć Dyspozycję przeniesienia Papierów Wartościowych z Rachunku Papierów Wartościowych na rachunek Papierów Wartościowych Klienta prowadzony przez inny podmiot.
2. Bank dokona czynności wymaganych do przeniesienia Papierów Wartościowych w terminach wynikających z Rozporządzenia, po złożeniu Dyspozycji, o której mowa w ust. 1 powyżej.

#### § 56

1. Przeniesienie Papierów Wartościowych może być wykonane, jeśli nie istnieją znane Bankowi ograniczenia w swobodnym dysponowaniu Papierami Wartościowymi objętymi instrukcją przeniesienia.
2. Przez ograniczenia w swobodnym dysponowaniu Papierami Wartościowymi rozumie się w szczególności ustanowienie na Papierach Wartościowych objętych treścią instrukcji: zastawu, blokady, zajęcia w związku z egzekucją lub zabezpieczeniem, lub ich zablokowanie w innym celu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Bank może odmówić podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Papierów Wartościowych, w przypadku powzięcia, na podstawie dokumentów, o których mowa w § 54 ust. 2 pkt 1 powyżej, uzasadnionej wątpliwości wskazujących, że przeniesienie Papierów Wartościowych ma na celu obejście przepisów prawa.
4. Bank odmawia podjęcia czynności związanych z przeniesieniem Papierów Wartościowych, w przypadku gdy z dokumentów, o których mowa w § 54 ust. 2 pkt 1 powyżej, wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie tych papierów jest sprzeczne z przepisami prawa.
5. Klient zostanie poinformowany o odmowie podjęcia przez Bank czynności związanych z przeniesieniem Papierów Wartościowych.
6. W przypadku niezachowania wymogów skutecznego przeniesienia przewidzianych w niniejszym Regulaminie spełnienie świadczeń pieniężnych z Papierów Wartościowych nastąpi na rzecz osoby, na której imię zapisane są Papiery Wartościowe na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze.
7. Jeżeli Bank nie zostanie, zgodnie z § 54 ust. 2 Regulaminu, powiadomiony przez którąkolwiek ze stron umowy dotyczącej przeniesienia praw z Papierów Wartościowych o jej zawarciu najpóźniej w Dniu Ustalenia Praw do świadczeń (zdefiniowanym w Warunkach emisji) lub innej dacie właściwej do ustalenia podmiotu, na rzecz którego, zgodnie z właściwymi przepisami prawa, mają być wypłacone świadczenia z Papierów Wartościowych, za uprawnionego do otrzymania świadczenia z tytułu Papierów Wartościowych objętych taką umową nadal będzie uważany Klient, na którego Rachunku Papierów Wartościowych takie Papiery Wartościowe są zapisane.

### USTANAWIANIE ZABEZPIECZENIA

#### § 57

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej postanowienia niniejszego rozdziału dotyczące ustanawiania zabezpieczeń mają zastosowanie jedynie do Klientów, którzy ustanowią zabezpieczenie wierzytelności na Dłużnych Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych w związku z umowami zawartymi z osobami trzecimi.
2. Klient nie może ustanawiać zabezpieczeń wierzytelności na Zagranicznych Papierach Wartościowych, jeżeli są one zapisane na Rachunku Pomocniczym lub Rejestrze.
3. Bank nie zawiera z Klientami detalicznymi umów dotyczących zabezpieczeń finansowych polegających na przeniesieniu na Bank tytułu prawnego do Środków pieniężnych lub Papierów Wartościowych Klientów w celu zabezpieczenia lub pokrycia obecnych lub przyszłych, rzeczywistych lub warunkowych bądź też potencjalnych zobowiązań tych Klientów.

#### § 58

1. Bank podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Dłużnych Papierach Wartościowych wyłącznie po uprzednim przyjęciu od Klienta pisemnego oświadczenia, że:
  - 1) istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, w tym wierzytelność przyszła lub warunkowa, wynikająca z określonego stosunku prawnego;
  - 2) forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom przewidzianym w przepisach prawa, oraz
  - 3) przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są Dłużne Papiery Wartościowe zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych.
2. Bank stwierdza okoliczności, o których mowa w ust. 1 powyżej, na podstawie stanu Rachunku Papierów Wartościowych oraz przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia i dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność.
3. Bank zatrzymuje kopię umowy o ustanowieniu zabezpieczenia, zaopatrzoną w podpis upoważnionego pracownika, datę i pieczęć Banku. Bank może zażądać również złożenia kopii dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność.

#### § 59

1. Bank może odmówić podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Dłużnych Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych w przypadku powzięcia, na podstawie przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność, uzasadnionych podejrzeń, że mają one na celu obejście przepisów prawa.
2. Bank odmawia podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Dłużnych Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych, jeżeli z przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność, wynika w sposób oczywisty, że są one sprzeczne z przepisami prawa.

3. Odmowa podjęcia przez Bank czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Dłużnych Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych zostaje niezwłocznie przekazana Klientowi przez Bank.

#### § 60

1. W przypadku gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu na Rachunku Papierów Wartościowych blokady określonej liczby Dłużnych Papierów Wartościowych połączonej z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa dla wierzyciela do sprzedaży zablokowanych Dłużnych Papierów Wartościowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych, Bank, po otrzymaniu umowy o ustanowieniu blokady i złożeniu przez Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji instrukcji blokady, ustanawia blokadę na Rachunku Papierów Wartościowych.
2. Bank utrzymuje blokadę Dłużnych Papierów Wartościowych przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady.
3. W okresie utrzymywania blokady Bank nie wykonuje Dyspozycji dotyczących:
  - 1) zniesienia blokady,
  - 2) sprzedaży zablokowanych Papierów Wartościowych, oraz
  - 3) przeniesienia zablokowanych Papierów Wartościowych na inny rachunek.
4. Postanowień ust. 3 powyżej nie stosuje się w przypadku przeniesienia Dłużnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem blokady na inny Rachunek Papierów Wartościowych z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie jest wynikiem realizacji postanowień umowy o ustanowieniu blokady lub w przypadku zaprzestania przez Bank prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych.
5. Wykonanie przez Bank innych Dyspozycji niż wymienione w ust. 3, dotyczących zablokowanych Dłużnych Papierów Wartościowych, może nastąpić wyłącznie w zakresie określonym w umowie o ustanowieniu blokady.
6. Bank, jeśli w umowie nie ma odmiennych postanowień o ustanowieniu blokady, przekazuje do Dyspozycji Klienta, w sposób przez niego wskazany, pożytki z tych Dłużnych Papierów Wartościowych, w szczególności dywidendy, odsetki lub inne świadczenia pieniężne spełniane na rzecz Klienta przez dłużnika z Papierów Wartościowych.

#### § 61

1. Bank znosi blokadę w następujących przypadkach:
  - 1) blokadę bezterminową, ustanowioną do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą - niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, Dyspozycji zniesienia blokady, lub po złożeniu w tej samej formie Dyspozycji zniesienia blokady przez Klienta, za zgodą wierzyciela wyrażoną w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji;
  - 2) blokadę terminową, nieodwołalną - w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady określonej w umowie o ustanowieniu blokady;
  - 3) w dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą lub w najbliższej dacie, w której realizacja zlecenia jest możliwa - niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank od firmy inwestycyjnej dokumentów potwierdzających złożenie przez wierzyciela (w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w zawartej umowie o ustanowieniu blokady) zlecenia sprzedaży Dłużnych Papierów Wartościowych. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych Dłużnych Papierów Wartościowych;
  - 4) po upływie ustalonego w umowie okresu utrzymywania blokady.
2. Bank niezwłocznie przekazuje do Dyspozycji wierzyciela środki pieniężne pochodzące z realizacji złożonego przez niego, w terminie określonym w ust. 1 pkt 3) powyżej, zlecenia sprzedaży Dłużnych Papierów Wartościowych, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela wynikających z umowy o ustanowieniu blokady.

#### § 62

1. W przypadku gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu na określonej liczbie Dłużnych Papierów Wartościowych Klienta zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych, Bank, po otrzymaniu umowy zastawu i złożeniu przez Klienta pisemnej Dyspozycji blokady zastawionych Papierów Wartościowych, dokonuje na Rachunku Papierów Wartościowych blokady tych Dłużnych Papierów Wartościowych.
2. W przypadku gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu rejestrowego na podstawie przepisów Ustawy o zastawie rejestrowym, Bank dokonuje blokady Dłużnych Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Papierów Wartościowych po otrzymaniu umowy zastawu rejestrowego, złożeniu przez Klienta pisemnej Dyspozycji blokady zastawianych Papierów Wartościowych, oraz odpisu z rejestru zastawów, stanowiącego dowód wpisu.
3. Bank utrzymuje blokadę zastawionych Dłużnych Papierów Wartościowych przez okres wynikający z umów zastawu, o których mowa w ust. 1 lub 2.
4. Jeśli w umowie zastawu nie ma odmiennych postanowień, Bank przekazuje do Dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z obciążonych zastawem Dłużnych Papierów Wartościowych, w szczególności odsetki. Bank może, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez zastawnika, dokonać rozliczenia wobec Klienta (zastawcy) z pobranych pożytków.
5. W przypadku gdy dłużnik z Dłużnych Papierów Wartościowych obciążonych zastawem przekazuje Bankowi świadczenie główne, do którego jest zobowiązany z tych Dłużnych Papierów Wartościowych, Bank dokonuje blokady środków pieniężnych na Koncie Klienta (zastawcy) otrzymanych z tego tytułu. Środki pieniężne podlegają blokadzie do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawcy lub zastawnikowi. Środki pieniężne pochodzące ze spełnienia świadczenia przez dłużnika z zastawionych Dłużnych Papierów Wartościowych mogą być wypłacone wyłącznie do rąk zastawcy i zastawnika łącznie, albo, na żądanie jednego z nich, powinny zostać złożone do depozytu sądowego.
6. Bank znosi blokadę Dłużnych Papierów Wartościowych niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie odpowiedniego zastawu, o którym mowa w ust. 1 lub 2.

#### § 63

1. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika polega na przejęciu zastawionych Dłużnych Papierów Wartościowych na własność w trybie i na warunkach określonych w Ustawie o zastawie rejestrowym, Bank, na pisemne żądanie zastawnika złożone w dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej zastawem, niezwłocznie przenosi zastawione Dłużne Papiery Wartościowe z Rachunku Papierów Wartościowych na wskazany rachunek papierów wartościowych zastawnika, w liczbie uwzględniającej wartość przejętych Dłużnych Papierów Wartościowych, ustalonej zgodnie z art. 23 ust. 1 Ustawy o zastawie rejestrowym.
2. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika nastąpi poprzez sprzedaż Dłużnych Papierów Wartościowych w drodze przetargu publicznego w trybie i na zasadach określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 24 ust. 2 Ustawy o zastawie rejestrowym,

Bank, na pisemne żądanie nabywcy i po przedstawieniu protokołu z przebiegu przetargu, niezwłocznie przenosi Dłużne Papiery Wartościowe na rzecz nabywcy.

3. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika następuje według przepisów o postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży Dłużnych Papierów Wartościowych zgodnie z przepisem art. 911 (8) § 2 i 3 Kodeksu postępowania cywilnego, do zlecenia sprzedaży zastawionych Dłużnych Papierów Wartościowych złożonego przez osoby uprawnione do tego zgodnie z art. 911 (8) § 2, 3 i 5 Kodeksu postępowania cywilnego oraz trybu postępowania przy wykonywaniu zlecenia sprzedaży stosuje się odpowiednio przepisy prawa mające zastosowanie.
4. Podmiot zobowiązany niezwłocznie przekazuje do dyspozycji komornika, w sposób wskazany przez niego w wezwaniu, o którym mowa w art. 911 (8) § 1 pkt 2 Kodeksu postępowania cywilnego, środki pieniężne pochodzące z wykonania zlecenia sprzedaży zastawionych Dłużnych Papierów Wartościowych.
5. Po wygaśnięciu zastawu czynności, o których mowa w ust. 1 i 3 powyżej, nie mogą być podejmowane.
6. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio do postępowania Banku w przypadku zaspokojenia wierzyciela z Dłużnych Papierów Wartościowych Klienta, w ramach prowadzonej egzekucji, która nie wynika z ustanowionego zastawu.

## **ŚWIADECTWA DEPOZYTOWE. ZAŚWIADCZENIA**

### **§ 64**

1. Na podstawie danych zarejestrowanych na Rachunku Papierów Wartościowych Bank wystawia i wydaje Klientom, na ich żądanie, imienne świadectwa depozytowe, zaś w odniesieniu do Zagranicznych Papierów Wartościowych zapisanych w Rejestrze - zaświadczenia, oddzielnie dla każdego rodzaju Papierów Wartościowych zapisanych, odpowiednio, na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze.
2. Na żądanie Klienta w treści wystawianego świadectwa lub zaświadczenia może zostać wskazana część Papierów Wartościowych zarejestrowanych na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze lub mogą zostać wskazane wszystkie te papiery.
3. Świadectwo depozytowe nie stanowi przedmiotu samodzielnego obrotu.
4. W przypadku uszkodzenia, zniszczenia lub utraty świadectwa depozytowego lub zaświadczenia Bank wystawi odpłatnie duplikat świadectwa depozytowego lub zaświadczenia.
5. Świadectwo depozytowe lub zaświadczenie odzwierciedla treść zapisu na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze w momencie jego wydania.

### **§ 65**

1. Świadectwa depozytowe Bank przesyła wyłącznie na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta.
2. Bank ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu na Rachunku Papierów Wartościowych lub w Rejestrze we własnym zakresie, o czym zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Klienta.

## **ZAMKNIĘCIE RACHUNKU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH / REJESTRU**

### **§ 66**

1. Klient powinien zadysponować wszystkimi Papierami Wartościowymi w terminie poprzedzającym datę rozwiązania Umowy, na podstawie której prowadzony jest Rachunek Papierów Wartościowych lub Rejestr.
2. W przypadku gdy w dniu rozwiązania Umowy na Rachunku Papierów Wartościowych lub Rejestrze nadal znajdują się Papiery Wartościowe, Rachunek Papierów Wartościowych lub odpowiednio Rejestr jest nadal prowadzony dla Klienta, a Bank przechowuje takie Papiery Wartościowe do czasu zadysponowania nimi przez Klienta. Za przechowywanie Papierów Wartościowych Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą Opłat i Prowizji.

### **§ 67**

Zamknięcie Rachunku Papierów Wartościowych lub Rejestru, na/w którym nie są utrzymywane Papiery Wartościowe (Rachunek Papierów Wartościowych lub Rejestr wykazuje stan zerowy), z zastrzeżeniem postanowień § 21, następuje na skutek:

- 1) rozwiązania Umowy,
- 2) śmierci Klienta lub Klientów będących Współposiadaczami Rachunku Papierów Wartościowych lub Rejestru - z chwilą otrzymania przez Bank informacji o śmierci Klienta lub Klientów.

## **CZĘŚĆ II**

### **REJESTR I RACHUNEK POMOCNICZY W ZAGRANICZNYM CDPW - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE**

#### **ZASADY PROWADZENIA REJESTRU**

### **§ 68**

1. Rejestr służy do ilościowego i rodzajowego zapisywania na rzecz Klienta stanu Zagranicznych Papierów Wartościowych, które są rejestrowane w Systemie prowadzonym przez Zagraniczny CDPW.
2. Stan Zagranicznych Papierów Wartościowych zapisany w Rejestrze stanowi odzwierciedlenie stanu Zagranicznych Papierów Wartościowych na Rachunku Pomocniczym prowadzonym dla Banku w Systemie, przy czym zapisy w Rejestrze są zapisami końcowymi i wskazują osoby uprawnione z Zagranicznych Papierów Wartościowych, natomiast stan na Rachunku Pomocniczym prowadzonym dla Banku w Systemie ujęty jest w sposób zbiorczy.

### **WARUNKI, NA KTÓRYCH BANK ZAPISUJE I UTRZYMUJE ZAGRANICZNE PAPIERY WARTOŚCIOWE W REJESTRZE**

### **§ 69**

1. Bank prowadzi zapisy w Rejestrze zgodnie z Umową, Właściwymi przepisami prawa, obowiązującymi zwyczajami oraz zasadami określonymi przez Zagraniczny CDPW. Warunkiem dokonania i utrzymywania zapisu w Rejestrze jest dokonanie i utrzymywanie odpowiedniego zapisu na prowadzonym w Systemie dla Banku Rachunku Pomocniczym, na którym rejestrowane są w sposób zbiorczy Zagraniczne Papiery Wartościowe na rzecz Klientów.
2. Bank zobowiązuje się do utrzymywania prowadzonego w Systemie dla Banku Rachunku Pomocniczego, na którym rejestrowane są Zagraniczne Papiery Wartościowe na rzecz Klientów, i niedokonywania na nim żadnych zmian bez Dyspozycji Klienta w zakresie przysługujących mu Zagranicznych Papierów Wartościowych ani w sposób niezgodny z treścią tej Dyspozycji. W szczególności Bank zobowiązuje się poinformować Zagraniczny CDPW o dokonywaniu zapisów na koncie prowadzonym w Systemie na rzecz Klientów i niemożliwości dokonania na nich zastawu lub innej blokady przez Zagraniczny CDPW.

3. Zapisywanie Zagranicznych Papierów Wartościowych przez Bank w Rejestrze na rzecz Klienta i wykreślanie ich z Rejestru jest możliwe wyłącznie na podstawie Dyspozycji Klienta i następuje w wyniku:
  - 1) przeprowadzenia przez Bank rozliczenia Transakcji, której przedmiotem są Zagraniczne Papiery Wartościowe, i przeniesienia zapisów w Rejestrach prowadzonych na rzecz Klientów Banku, lub
  - 2) przeprowadzenia rozliczenia tych Papierów Wartościowych w Zagranicznym CDPW i ich zapisania na prowadzonym przez Zagraniczny CDPW dla Banku Rachunku Pomocniczym, na którym rejestrowane są Zagraniczne Papiery Wartościowe na rzecz Klientów, albo wykreślenia ich z Rachunku Pomocniczego.
4. Zapisywanie Zagranicznych Papierów Wartościowych przez Bank w Rejestrze na rzecz Klienta i wykreślanie ich z Rejestru, w wyniku przeprowadzenia rozliczenia przez Zagraniczny CDPW, jest dokonywane niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank od Zagranicznego CDPW dokumentów potwierdzających odpowiednie zmiany na Rachunku Pomocniczym prowadzonym dla Banku przez Zagraniczny CDPW, na którym zapisywane są Zagraniczne Papiery Wartościowe na rzecz Klientów.
5. Bank udostępnia Klientowi na jego żądanie informacje uzyskane zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, dotyczące praw i zwyczajów obowiązujących w zakresie przechowywania za pośrednictwem Zagranicznego CDPW Zagranicznych Papierów Wartościowych zapisanych w Rejestrze prowadzonym przez Bank dla Klienta, które są wymagane do realizacji Dyspozycji Klienta lub praw z Zagranicznych Papierów Wartościowych zapisanych w tym Rejestrze.

#### **TRANSFER ZAGRANICZNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH § 70**

1. Zagraniczne Papiery Wartościowe zapisane w Rejestrze mogą być przeniesione na prowadzony w Banku Rachunek Papierów Wartościowych, na którym są zapisywane Papiery Wartościowe rejestrowane w Systemie prowadzonym przez KDPW, wyłącznie w przypadku, gdy Zagraniczne Papiery Wartościowe zostały zarejestrowane przez KDPW oraz mogą zostać zapisane na koncie prowadzonym w Systemie dla KDPW. Transfer następuje w wyniku przeniesienia Zagranicznych Papierów Wartościowych z Rachunku Pomocniczego prowadzonego dla Banku w Systemie na konto prowadzone w tym Systemie dla KDPW.
2. W celu dokonania Transferu Zagranicznych Papierów Wartościowych na Rachunek Papierów Wartościowych Klient składa w Banku Dyspozycję Transferu tych papierów na Rachunek Papierów Wartościowych, wskazując w szczególności w tej Dyspozycji numer konta prowadzonego przez Zagraniczny CDPW dla KDPW, na którym mają zostać zarejestrowane przenoszone Zagraniczne Papiery Wartościowe, oraz, w przypadku gdy Rachunek Papierów Wartościowych jest prowadzony przez podmiot inny niż Bank, numer konta prowadzonego przez KDPW dla podmiotu, który prowadzi rachunek Papierów Wartościowych Klienta. Bank, działając na podstawie Dyspozycji Klienta, wysłał do Zagranicznego CDPW instrukcję przeniesienia Zagranicznych Papierów Wartościowych z Rachunku Pomocniczego Banku prowadzonego w Systemie i zarejestrowania ich na koncie KDPW prowadzonym w tym Systemie, po uprzednim sprawdzeniu, czy Zagraniczne Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transferu zostały zarejestrowane w Systemie prowadzonym przez KDPW.
3. Transfer Zagranicznych Papierów Wartościowych może być wykonany, jeśli nie istnieją znane Bankowi ograniczenia w swobodnym dysponowaniu tymi papierami objętymi Dyspozycją Klienta. Przez ograniczenia w swobodnym dysponowaniu Zagranicznymi Papierami Wartościowymi rozumie się w szczególności ustanowienie na tych papierach, objętych treścią Dyspozycji Klienta, zabezpieczenia, blokady, zajęcia w związku z egzekucją lub zabezpieczeniem, lub ich zablokowanie w innym celu zgodnie z Właściwymi przepisami prawa.
4. Bank dokona czynności wymaganych do Transferu Zagranicznych Papierów Wartościowych w terminie 5 Dni Roboczych od dnia złożenia Dyspozycji, o której mowa w ust. 2 powyżej.
5. Bank jest uprawniony do odmowy wykonania Dyspozycji Klienta, jeżeli KDPW nie rejestruje Zagranicznych Papierów Wartościowych, których dotyczy ta dyspozycja, lub jeżeli Klient nie wskazał Bankowi wszystkich informacji wymaganych zgodnie z Umową do dokonania Transferu.

#### **TRANSFER ZAGRANICZNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH DO INNEGO PODMIOTU § 71**

1. Na żądanie Klienta Zagraniczne Papiery Wartościowe zapisane w Rejestrze Zagranicznych Papierów Wartościowych mogą być przeniesione do innego podmiotu, o ile podmiot ten jest uczestnikiem bezpośrednim lub za pośrednictwem innych podmiotów Systemu prowadzonego przez Zagraniczny CDPW lub uczestnikiem Systemu prowadzonego przez inny Zagraniczny CDPW, do której mogą zostać przeniesione Zagraniczne Papiery Wartościowe, oraz prowadzi rejestr Zagranicznych Papierów Wartościowych, w którym odzwierciedla zapisy na koncie prowadzonym dla tego podmiotu w Systemie. Transfer następuje w wyniku przeniesienia Zagranicznych Papierów Wartościowych z Rachunku Pomocniczego prowadzonego dla Banku w Systemie na konto prowadzone w tym Systemie dla tego podmiotu lub na konto Zagranicznego CDPW innego niż Clearstream Banking S.A. w Luksemburgu, której podmiot ten jest uczestnikiem, jeżeli Zagraniczne Papiery Wartościowe mogą zostać przeniesione do Systemu tego Zagranicznego CDPW.
2. W celu dokonania Transferu Zagranicznych Papierów Wartościowych do innego podmiotu Klient składa w Banku Dyspozycję Transferu tych papierów do innego podmiotu, wskazując w szczególności w tej Dyspozycji numer konta prowadzonego w Systemie dla tego podmiotu, na którym mają zostać zarejestrowane przenoszone Papiery Wartościowe. Bank, działając na podstawie Dyspozycji Klienta, wystawia instrukcję przeniesienia Zagranicznych Papierów Wartościowych z Rachunku Pomocniczego Banku prowadzonego w Systemie i zarejestrowania ich na koncie innego podmiotu prowadzonym w tym Systemie.
3. W przypadku gdy rozliczenie Zagranicznych Papierów Wartościowych następuje poprzez dostawę:
  - 1) innych Zagranicznych Papierów Wartościowych - Klient może upoważnić Bank lub emitenta Zagranicznych Papierów Wartościowych do spowodowania tej dostawy poprzez przeniesienie innych Zagranicznych Papierów Wartościowych do innego podmiotu, z pominięciem Rachunku Pomocniczego, o ile podmiot ten jest uczestnikiem Systemu prowadzonego przez Zagraniczny CDPW lub uczestnikiem Systemu prowadzonego przez inny Zagraniczny CDPW, do której mogą zostać przeniesione Zagraniczne Papiery Wartościowe, oraz prowadzi rejestr Zagranicznych Papierów Wartościowych, w którym odzwierciedla zapisy na koncie prowadzonym dla tego podmiotu w Systemie;
  - 2) Papierów Wartościowych zdematerializowanych w KDPW - Klient może upoważnić Bank lub emitenta Zagranicznych Papierów Wartościowych do spowodowania tej dostawy poprzez przeniesienie tych Papierów Wartościowych z rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez firmę inwestycyjną dla emitenta w Polsce na Rachunek Papierów Wartościowych Klienta lub inny rachunek Papierów Wartościowych prowadzony dla Klienta przez firmę inwestycyjną w Polsce.



4. Bank dokona czynności wymaganych do Transferu Zagranicznych Papierów Wartościowych w terminie nie dłuższym niż 5 Dni Roboczych od dnia złożenia Dyspozycji, o której mowa w ust. 2 powyżej.
5. Bank jest uprawniony do odmowy wykonania Dyspozycji Klienta, jeżeli Zagraniczne Papiery Wartościowe, których dotyczy ta dyspozycja, nie mogą zostać przeniesione do wskazanego w niej podmiotu lub jeżeli Klient nie wskazał Bankowi wszystkich informacji wymaganych zgodnie z Umową do dokonania Transferu.

### **REALIZACJA ZA POŚREDNICTWEM BANKU PRAW ZWIĄZANYCH Z ZAGRANICZNYMI PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI**

#### **§ 72**

1. Klientowi przysługują wszelkie prawa z Zagranicznych Papierów Wartościowych zapisanych w Rejestrze prowadzonym dla niego przez Bank.
2. Środki z tytułu odsetek lub innych płatności wynikających z realizacji zobowiązań z Zagranicznych Papierów Wartościowych są przekazywane Klientowi w walucie ich otrzymania na Konto, nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu ich otrzymania. Prawa majątkowe wynikające z Zagranicznych Papierów Wartościowych są przekazywane za pośrednictwem Zagranicznego CDPW bezpośrednio przez Emitenta tych papierów.
3. Jeżeli w celu realizacji praw z Zagranicznych Papierów Wartościowych wymagane jest dostarczenie przez Klienta Dyspozycji, powinna ona być dostarczona przez niego do Banku w formie określonej i w sposób określony przez Zagraniczny CDPW lub przez Emitenta tych papierów.
4. Dyspozycje dotyczące realizacji praw wynikających z Zagranicznych Papierów Wartościowych, o których mowa w ust. 4, Klient powinien dostarczyć do Banku w terminie 5 Dni Roboczych przed dniem realizacji tych praw.
5. Bank przekazuje Klientowi na jego żądanie wszelkie informacje na temat przysługujących mu praw z Zagranicznych Papierów Wartościowych, uzyskane od emitenta tych Papierów lub od Zagranicznego CDPW.

### **CZĘŚĆ III**

#### **RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE**

#### **§ 73**

Bank prowadzi Rachunki Papierów Wartościowych za zezwoleniem Komisji Papierów Wartościowych (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 4 lipca 1996 roku. Począwszy od 25.01.2016 r. Bank nie zawiera z Klientami Umów w zakresie prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych.

#### **§ 74**

1. Rachunek Papierów Wartościowych służy do ilościowego i rodzajowego zapisywania stanu Papierów Wartościowych Klienta.
2. Bank otwiera dla Klienta także rejestr operacyjny, stanowiący rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży, prowadzony w sposób i na zasadach określonych przepisami prawa.
3. Klient może posiadać tylko jeden Rachunek Papierów Wartościowych.
4. W ramach Rachunku Papierów Wartościowych wyodrębnione zostaje konto służące do odrębnego zapisywania Papierów Wartościowych:
  - 1) będących przedmiotem blokady;
  - 2) będących przedmiotem zastawu;
  - 3) będących przedmiotem zabezpieczenia finansowego;
  - 4) na których ustanowiono inne ograniczone prawa rzeczowe lub zabezpieczenie innego rodzaju;
  - 5) służących jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 6) co do których polecenie blokady zostało wydane w innym celu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

#### **§ 75**

Z zastrzeżeniem postanowień Rozdziału III Regulaminu, zapisanie Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta następuje po przeprowadzeniu rozliczenia Transakcji pomiędzy Rachunkami, jeżeli zgodnie z przepisami prawa zapisanie takie nie wymaga rozliczenia Transakcji w KDPW.

## **ROZDZIAŁ IV**

### **ZASADY SPRZEDAŻY PRODUKTÓW UBEZPIECZENIOWYCH Z ELEMENTEM INWESTYCYJNYM**

#### **§ 76**

Do postanowień niniejszego Rozdziału w zakresie zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie stosuje się postanowień Regulaminu z wyjątkiem postanowień: § 2 (Definicje); § 3 - 4 (Tryb i warunki zawarcia Umowy), § 6 (Ocena Wiedzy i Doświadczenia), § 7 (Ocena Profilu Klienta), § 8 (Ocena odpowiedniości Transakcji oraz Status Transakcji), § 10 (Informacja na temat ryzyka), § 17 (Koszty, opłaty i prowizje), oraz § 25 (Postanowienia końcowe).

#### **§ 77**

1. Bank, działając jako agent ubezpieczeniowy, oferuje Klientowi możliwość zawarcia z zakładem ubezpieczeń Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. Zakres działania Banku jako agenta ubezpieczeniowego określony jest w pełnomocnictwie, które Bank przedstawia Klientowi przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
2. Przed zaproponowaniem zawarcia umowy ubezpieczenia i złożeniem wniosku opisanego w ust. 6 poniżej Bank dokonuje analizy potrzeb Klienta i proponuje produkt odpowiedni do tych potrzeb.
3. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank przekazuje Klientowi:
  - 1) informacje na temat warunków Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym (dokumentację do zawarcia umowy ubezpieczenia stosowaną przez zakład ubezpieczeń);
  - 2) niniejszy Regulamin;
  - 3) informacje na temat Banku oraz świadczonych przez niego Usług, w tym ogólny opis przeciwdziałania konfliktom interesów;
  - 4) informacje na temat Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz ryzyk związanych z zawarciem tej umowy.

4. Informacje, o którym mowa w ust. 3 pkt. 3) i 4) zawarte są w dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna”.
5. Informacje na temat Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz ogólne warunki ubezpieczeń znajdujących się w ofercie Banku dostępne są w oddziałach Banku.
6. W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym z zakładem ubezpieczeń Klient zobowiązany jest złożyć w oddziale Banku pisemny wniosek o zawarcie tejże umowy, na zasadach określonych we właściwych ogólnych warunkach ubezpieczeń.
7. Przed złożeniem wniosku opisanego w ust. 6 Bank potwierdza z Klientem, czy dana Umowa Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym jest dla Klienta odpowiednia pod względem głównych potrzeb i oczekiwań Klienta dotyczący cech takiego produktu oraz Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub Profilu Ryzyka.
8. Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym dostępne są jedynie dla tych Klientów Banku, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1) posiadają Konto Osobiste zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczeń właściwymi dla danego produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym;
  - 2) nie posiadają statusu osoby amerykańskiej zgodnie z §3 ust. 4 pkt 2 Regulaminu;
  - 3) podpisały wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym z zakładem ubezpieczeń.
 W przypadku zmiany statusu w zakresie wskazanym w pkt 2) Klient ma obowiązek niezwłocznie i każdorazowo powiadomić o tym Bank.
9. Bank może odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, w przypadku gdy:
  - 1) Klient nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 8 powyżej;
  - 2) Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności;
  - 3) Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania przez Bank Oceny Wiedzy lub odmawia akceptacji jej wyniku.
10. Klient może składać zlecenia i dyspozycje w ramach Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym w formie pisemnej bezpośrednio w wybranych oddziałach Banku. Listę oddziałów Bank udostępnia na stronie internetowej Banku ( www.citihandlowy.pl ), w serwisie Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone.
11. O ile ogólne warunki ubezpieczenia dopuszczają taką możliwość, składanie zleceń, dyspozycji w ramach Umów Ubezpieczeń z Elementem Inwestycyjnym może być dokonywane przez Klienta za pośrednictwem CitiPhone lub innych dopuszczonych dla danego rodzaju zleceń, dyspozycji Zdalnych Kanałów Dostępu, pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Klienta stosownego pełnomocnictwa. Zakres dostępnych zleceń i dyspozycji określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

#### § 78

1. Dla Klientów posiadających Profil Klienta lub Profil Ryzyka Klienta w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym, o których mowa w § 77 ust.1 powyżej, Bank udziela Klientom porady finansowej.
2. Porada finansowa polega na:
  - 1) informowaniu o wynikach inwestowania w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, porównanie tych funduszy, informowanie o cechach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
  - 2) dokonywaniu oceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wraz ze wskazaniem funduszy z najwyższą oceną, spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym;
  - 3) wykonywaniu oceny odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, chyba że Klient posiada określony Profil Ryzyka, wtedy ocena Transakcji dokonywana jest także w kontekście dopasowania do Profilu Ryzyka mając na uwadze posiadany Portfel Inwestycyjny oraz potrzeb Klienta w związku z inwestowaniem środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w ramach zawieranej lub istniejącej Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
3. Udzielanie przez Bank porady finansowej w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym nie stanowi świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego.
4. Porada finansowa w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym nie jest udzielana przez Citibank Online, CitiPhone, bądź Linie Telefoniczną.
5. Bank nie pobiera opłat za świadczenie porady finansowej w zakresie Ubezpieczeń z Elementem Inwestycyjnym.

#### § 79

1. Przed złożeniem zlecenia dotyczącego inwestycji środków pochodzących ze składki w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, Bank przekazuje Klientom, którzy posiadają Profil Ryzyka, listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zawierającą wskazanie które ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe uzyskały najwyższą ocenę w wyniku przeprowadzonej analizy Banku spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, którego stroną jest Klient, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Analiza Banku może zostać ograniczona do wybranych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, którego stroną jest Klient. Jeżeli w wyniku analizy żaden z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w danych ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie uzyska najwyższej oceny, to Bank nie przekaże takiej listy przed złożeniem zlecenia przez Klienta, dotyczącego inwestycji środków w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe lub przenoszenia środków pomiędzy nimi w ramach Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
3. Ocena ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dotyczy wyłącznie zleceń nabycia jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i jest ważna w dniu jej przekazania.
4. Przed sporządzeniem listy zawierającej ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe z najwyższą oceną Bank nie dokonuje analizy posiadanych przez Klienta aktywów, lecz dokonuje oceny planowanej przez Klienta transakcji zgodnie z §8 ust. 3.
5. Lista ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z najwyższą oceną Banku przygotowywana jest przez Bank na bazie analizy jakościowej oraz ilościowej funduszy, w które inwestowane są jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w oparciu o:
  - 1) dostępne analizy inwestycyjne Banku oraz innych firm inwestycyjnych;
  - 2) materiały analityczne i informacyjne sporządzone przez jednostki należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank;

- 3) prospekty, dostępne raporty (bieżące, okresowe i inne), informacje dotyczące funduszy, w które inwestowane są jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego;
- 4) powszechnie dostępne raporty, dane oraz informacje odnoszące się do obecnej lub prognozowanej sytuacji ekonomicznej w ujęciu światowym, krajowym lub sektorowym.
6. Przygotowana ocena funduszy w ramach Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie może być traktowana przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów z transakcji realizowanych na jej podstawie. Ostateczną decyzję odnośnie nabycia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które uzyskały najwyższą ocenę Banku, podejmuje Klient.

Regulamin wchodzi w życie i obowiązuje począwszy od dnia 1 sierpnia 2022 r.