

# Umowa świadczenia przez Bank Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy

Zawarta w dniu  roku w  pomiędzy:

1. Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał został w pełni opłacony; reprezentowanym przez:

zwanym dalej „Bankiem”

a

2. Panem/Panią

PESEL/data Urodzenia  Nr GRB  zwanym/zwaną dalej „Klientem”,  
zwanymi łącznie „Stronami”, zaś indywidualnie „Stroną”.

## §1 Postanowienia ogólne

1. Niniejsza Umowa jest umową ramową określającą warunki świadczenia przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy („Usługa”) oraz podstawowe prawa i obowiązki Stron w związku ze świadczeniem tej Usługi.
2. W zakresie nieuregulowanym w Umowie, do świadczenia przez Bank Usługi określonej w ust. 1 powyżej stosuje się Regulamin Produktów Inwestycyjnych (zwany dalej „Regulaminem”) stanowiący integralną część Umowy.
3. Wszelkie pojęcia użyte w niniejszej Umowie i pisane wielką literą, a niezdefiniowane w jej treści, mają znaczenie przypisane im w Regulaminie.

## §2 Podstawowe zasady świadczenia Usługi oraz prawa i obowiązki Stron

1. Bank zobowiązuje się w ramach Usługi do przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz do przyjmowania i przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa na warunkach określonych w niniejszej Umowie oraz Regulaminie oraz z uwzględnieniem postanowień odpowiednich Statutów Funduszy, Prospektów Informacyjnych Funduszy lub prospektów emisyjnych Funduszy.
2. Bank świadczy Usługę wyłącznie w zakresie Tytułów Uczestnictwa tych Funduszy, 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.
3. Klient upoważniony jest do składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Dostępu właściwych dla świadczonej Usługi, zgodnie z postanowieniami Regulaminu.
4. 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

1. Klient niniejszym udziela Bankowi pełnomocnictwa do przekazywania do Funduszy złożonych przez Klienta Zleceń i Dyspozycji celem ich wykonania przez Fundusze, a w szczególności do sporządzania, podpisywania i przekazywania do realizacji do Funduszy pisemnych Zleceń i Dyspozycji sporządzanych na podstawie Zleceń i Dyspozycji składanych za pomocą Zdalnych Kanałów Dostępu. Klient niniejszym wyraża zgodę na jednoczesne dokonywanie przez Bank czynności objętych jego zakresem w imieniu Klienta i na występowanie przez Bank jako pełnomocnika drugiej strony tych czynności. Pełnomocnictwo upoważnia Bank do udzielania dalszych pełnomocnictw pracownikom Banku w zakresie nieprzekraczającym zakresu jego Pełnomocnictwa. Pełnomocnictwo jest nieodwołalne i wygasa z momentem rozwiązania niniejszej Umowy. Szczegóły związane ze składaniem zleceń za pośrednictwem Zdalnych Kanałów Dostępu określa Regulamin.
2. Świadcząc Usługę na podstawie niniejszej Umowy i na zasadach wskazanych w Regulaminie Bank działa na zlecenie Funduszy lub Towarzystw jako podmiot pośredniczący w zbywaniu i odkupywaniu Tytułów Uczestnictwa. Pełen zakres czynności wykonywanych przez Bank jako podmiot prowadzący dystrybucję Tytułów Uczestnictwa względem Klienta określa Umowa i Regulamin.

## §4

1. Klient zobowiązany jest do zapłaty stosownych kosztów i opłat jakie mogą wiązać się z Usługą lub nabywaniem, zbywaniem lub dokonywaniem innych czynności dotyczących Tytułów Uczestnictwa. Informacje na temat wszelkich kosztów i opłat związanych z Usługą oraz Tytułami Uczestnictwa, w tym opłaty manipulacyjnej płatnej na rzecz Banku, przekazywane są Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie.

2. Bank na potrzeby świadczenia Usługi dokonał klasyfikacji Klienta jako klienta detalicznego. Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku o traktowanie go przez Bank jak klienta profesjonalnego niebędącego uprawnionym kontrahentem. W tym celu Klient powinien wypełnić odpowiedni wniosek oraz spełnić określone kryteria wymagane przez prawo. Zmiana kategorii nastąpi w przypadku, gdy wniosek Klienta zostanie przez Bank rozpatrzony pozytywnie. Zmiana kategorii klienta detalicznego na klienta profesjonalnego wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony przysługującej Klientowi na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Bank ma prawo odmowy zmiany kategorii Klienta.
3. Na podstawie uzyskanych od Klienta informacji dotyczących poziomu wiedzy o usłudze przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta Bank niniejszym stwierdza, że powyższa usługa świadczona na podstawie Umowy o świadczenie przez Bank Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy, w ocenie Banku jest dla Pani/Pana odpowiednia w kontekście Pani/Pana wiedzy.

#### §5

Zmiana postanowień niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### §6

##### Rozwiązanie Umowy

1. 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. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko i wyłącznie z ważnej przyczyny, to jest zaprzestania spełniania przez Klienta warunków koniecznych dla podpisania Umowy, wynikających z Regulaminu.
2. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Tytuły Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają zapisane na Rejestrze Uczestnika. Klient przyjmuje do wiadomości, że rozwiązanie Umowy skutkuje brakiem możliwości świadczenia przez Bank Usługi na rzecz Klienta.

#### §7

1. Umowa podlega prawu polskiemu i będzie zgodnie z nim interpretowana.
2. Spory pomiędzy Stronami, związane z niniejszą Umową będą rozstrzygane przez polskie sądy powszechne właściwe rzeczowo i miejscowo.

#### §8

Wszelka korespondencja związana z Usługą będzie przekazywana zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

Bank:

Klient:

## Załącznik nr 1 OŚWIADCZENIA KLIENTA

W związku z podpisaniem niniejszej Umowy, ja, niżej podpisany/a, oświadczam, że:

- otrzymałem/am i zapoznałem/am się z Regulaminem Produktów Inwestycyjnych oraz rozumiem, że Regulamin ten stanowi integralną część Umowy;
- otrzymałem/am i zapoznałem/am się z „MiFID Broszura Informacyjna”;
- otrzymałem/am i zapoznałem/am się z Polityką Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta oraz wyrażam zgodę na jej treść;
- otrzymałem/am i zapoznałem/am się z „Sprzedaż krzyżowa – informacja dla Klientów”;
- przyjmuję do wiadomości, iż Bank otrzymuje świadczenia od Funduszy, zasady przyjmowania świadczeń zawarte są w „MiFID Broszura Informacyjna”.
- zostałem poinformowany o przyznanej mi przez Bank Handlowy w Warszawie S. A. kategorii klienta detalicznego oraz o przysługującym mi w związku z tym zakresie ochrony i informacji oraz o możliwości zmiany nadanej mi przez Bank Kategorii;
- przyjmuję do wiadomości, iż:
  - inwestycje w Tytuły Uczestnictwa nie są depozytem, zobowiązaniem ani nie są gwarantowane przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., ani żaden z podmiotów zależnych od lub powiązanych z Citigroup,
  - inwestycje w Tytuły Uczestnictwa nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani inne instytucje rządowe,
  - inwestycje w Tytuły Uczestnictwa są obarczone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału.
  - dotychczasowe wyniki Funduszy Inwestycyjnych nie stanowią gwarancji ich przyszłych zysków.
  - istnieje możliwość wystąpienia ryzyka płynności polegającego na braku możliwości zapewnienia Uczestnikom Funduszu umorzenia jednostek.
  - podejmując decyzje inwestycyjne należy zwrócić uwagę na dywersyfikację portfela inwestycyjnego, uwzględniając nie tylko aktywa w produktach dostępnych poprzez Bank Handlowy w Warszawie S.A., ale także aktywa w innych instytucjach finansowych. Koncentracja aktywów, rozumiana jako wysoki udział danego instrumentu finansowego, instrumentów tego samego rodzaju, tego samego emitenta, czy też tej samej klasy aktywów w portfelu inwestycyjnym, może generować większe ryzyko niż zdywersyfikowane podejście do tych elementów, co ma znaczenie dla dopasowania portfela inwestycyjnego do własnych celów inwestycyjnych oraz akceptacji poziomu ryzyka. W celu omówienia ogólnej struktury portfela inwestycyjnego oraz możliwych form dywersyfikacji wskazane jest omówienie tego z przedstawicielem Banku.

miejsce

data

Podpis