

# Regulamin Produktów Inwestycyjnych

Obowiązuje od 1 maja 2016 r.

 **citi** handlowy<sup>®</sup>

Niniejszy Regulamin Produktów Inwestycyjnych (Regulamin) określa warunki świadczenia przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. usług i udostępniania produktów określonych w Regulaminie przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany 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. Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Adres poczty elektronicznej: [listybh@citi.com](mailto:listybh@citi.com); wykaz adresów Oddziałów, w których wykonywana jest działalność, jest dostępny na [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) oraz w serwisie bankowości telefonicznej CitiPhone.

# SPIS TREŚCI

<b>ROZDZIAŁ I</b> <b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ II</b> <b>ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ ORAZ ZAWIERANIA TRANSAKCJI</b>	<b>20</b>
Część I Usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy	20
Część II Usługa przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia/zbycia Papierów Wartościowych	21
Część III Obligacje Strukturyzowane i Dłużne Papiery Wartościowe	23
Część IV Inwestycje Dwuwalutowe	26
<b>ROZDZIAŁ III</b> <b>ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PROWADZENIA RACHUNKÓW I REJESTRÓW</b>	<b>28</b>
Część I Postanowienia ogólne	28
Część II Rachunki Bonów Skarbowych - postanowienia szczegółowe	32
Część III Rejestr i Rachunek Pomocniczy w Izbie Rozliczeniowej - postanowienia szczegółowe	33
Część IV Rachunki Papierów Wartościowych - postanowienia szczegółowe	35
Część V Rachunki Bankowych Papierów Wartościowych	35
<b>ROZDZIAŁ IV</b> <b>PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE Z ELEMENTEM INWESTYCYJNYM</b>	<b>37</b>



# ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

## ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG

### § 1

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:
  - 1) świadczy na rzecz Klientów następujące usługi:
    - a) przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy;
    - b) przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych;
    - c) kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych;
    - d) kupna/sprzedaży Dłużnych Papierów Wartościowych;
    - e) prowadzenia Rachunków Bonów Skarbowych;
    - f) prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych;
    - g) prowadzenia Rejestru Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz Rachunku Pomocniczego w Izbie Rozliczeniowej;
    - h) prowadzenia Rachunków Bankowych Papierów Wartościowych;
    - i) zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych;
    - 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;
  - 2) pośredniczy w zawieraniu z Klientami oraz wykonywaniu Umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym, działając w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń, jako agent ubezpieczeniowy, z zastrzeżeniem, że Regulamin obejmuje opis jedynie wybranych działań Banku w tym zakresie.
2. Bank świadczy Usługi na podstawie Umów dotyczących danych Usług oraz postanowień Regulaminu. Regulamin stanowi integralną część każdej z Umów.
3. Bank może udzielać Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. 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** - zbiór procedur umożliwiających składanie oświadczeń woli lub wiedzy z wykorzystaniem zainstalowanego przez Bank oprogramowania poprzez udostępnione przez Bank urządzenia mobilne z dostępem do Internetu na zasadach określonych w Porozumieniu Aplikacja Mobilna. Korzystanie z Aplikacji Mobilnej wymaga jednoczesnej fizycznej obecności przedstawiciela Banku oraz Klienta.

**Bankowy Papier Wartościowy** - bankowy papier wartościowy niemający formy dokumentu emitowany przez Emitenta na podstawie art. 89 i następnych Prawa bankowego.

**Bon Skarbowy lub Bon** - papier wartościowy na okaziciela emitowany zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 30 sierpnia 2013 r. w sprawie warunków emitowania bonów skarbowych.

**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 wskazanych w Regulaminie Zleceń i Dyspozycji. Zakres Zleceń i Dyspozycji dostępnych w serwisie bankowości internetowej dla Produktów i Usług określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

**Citicard** - karta debetowa wydawana przez Bank do Konta Klientowi lub pełnomocnikowi ustanowionemu do dysponowania Kontem, służąca do realizacji transakcji bezgotówkowych, w tym zbliżeniowych, oraz gotówkowych w kraju i za granicą oraz innych usług, bądź Karta Identyfikacyjna w rozumieniu Regulaminu Rachunków Bankowych, służąca do identyfikacji, a także składania dyspozycji przez Klienta nieposiadającego karty debetowej w Zdalnych Kanałach Dostępu.

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

**Data Emisji** - data wskazana w Warunkach Emisji danej Serii.

**Dedykowana Linia Telefoniczna** - kanał telefonicznej obsługi Klienta w zakresie składania Dyspozycji dotyczących Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych udostępniany indywidualnie Klientowi na podstawie odrębnego porozumienia z Bankiem.

**Depozyt** - stosownie do treści art. 90 ust. 4 Prawa bankowego system rejestracji praw z Bankowych Papierów Wartościowych na Rachunkach Bankowych Papierów Wartościowych prowadzonych przez Bank zgodnie z niniejszym Regulaminem.

**Dłużny Papier Wartościowy** - oznacza Bon Skarbowy lub obligację wyemitowaną przez Skarb Państwa lub inny podmiot krajowy bądź podmiot zagraniczny.

**Dom Maklerski** - podmiot prowadzący działalność maklerską, uprawniony do świadczenia usług brokerskich, z którym Bank zawarł umowę o współpracę w zakresie realizacji przekazanych przez Bank Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych oraz innych Dyspozycji Klientów związanych z obrotem Papierami Wartościowymi.

**Dyskonto Obligacji** - dodatnia różnica między ceną nominalną a bieżącą ceną rynkową Dłużnych Papierów Wartościowych stanowiąca przychód z inwestycji.  
**Dyspozycja** - polecenie złożone Bankowi przez Klienta poprzez Kanał Dostępu dokonania przez Bank lub inny podmiot (taki jak Dom Maklerski, Fundusz) określonej czynności związanej ze świadczeniem Usługi.

**Dyspozycja Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej** - oświadczenie woli rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej złożone Bankowi przez Klienta w formie pisemnej w oddziale Banku, za pośrednictwem serwisu Citibank Online, za pośrednictwem Dedykowanej Linii Telefonicznej lub za pośrednictwem CitiPhone.

**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 do Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej.

**Dzień Rozliczenia Transakcji** - Dzień Roboczy uzgodniony przez Strony dla danej Transakcji, w którym Bank oraz Klient zobowiązani są do wykonania swoich zobowiązań wynikających z Transakcji.

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

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

**Dzień Zawarcia Transakcji** - Dzień Roboczy, w którym Klient zaakceptował wszystkie warunki dotyczące Transakcji wynikające z oferty przedstawionej przez Bank, zawarte w Dyspozycji złożonej przez Klienta zgodnie z Umową.

**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 zamknięty oraz fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. 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.

**Instrukcja** - Dyspozycja wydana Bankowi przez Klienta, dotycząca Papierów Wartościowych, Rachunku lub Konta oraz potwierdzenia transakcji.

**Inwestycja Dwuwalutowa** - inwestycja Klienta polegająca na przekazaniu do Banku Kwoty Inwestycji w wysokości określonej w Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, która to kwota będzie następnie oprocentowana według Stawki Oprocentowania, na Okres Inwestycji, po którego upływie w Dniu Zakończenia Inwestycji Bank zwróci Klientowi Kwotę Inwestycji powiększoną o Odsetki w Walucie Bazowej lub, na zasadach określonych w Umowie, w Walucie Alternatywnej.

**Izba Rozliczeniowa** - zagraniczne instytucje finansowe, w których przechowywane są instrumenty finansowe lub prowadzone są zapisy rejestrowe dotyczące tych instrumentów finansowych.

**Kanał Dostępu** - sposób komunikacji z Bankiem, obejmujący oddziały Banku, Zdalne Kanały Dostępu, Dedykowaną Linie Telefoniczną, 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 Identyfikacyjny** - poufne kody identyfikacyjne: PIN, Citicard PIN, CitiPhone PIN lub inne identyfikatory służące do weryfikacji i logowania do serwisu Citibank Online lub służące weryfikacji telefonicznej; 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** - usługa przekazywania 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, 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 Waluty Bazowej na Walutę Alternatywną określony przez Strony w warunkach 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 Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej kwota zainwestowana przez Klienta w daną Transakcję.

**Miejsce Zawarcia Transakcji** - siedziba Banku.

**Nagrywana Linia** - inicjowany przez Bank tryb telefonicznej komunikacji z Klientem umożliwiający przyjmowanie Zleceń i Dyspozycji, Transakcji Klientów i przekazywania informacji Klientom w zakresie Produktów i Usług (o ile ten Kanał Dostępu zostanie udostępniony dla danej Usługi). Zakres Zleceń i Dyspozycji obsługiwanych za pośrednictwem Nagrywanej Linii określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

**Narosłe 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 Dwuwalutowej (wyluczając ten dzień) po stopie oprocentowania według zasad ustalonych dla danych Obligacji Strukturyzowanych.

**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 Transakcji** - dokonywana przez Bank ocena poszczególnych Transakcji nabycia oraz odpowiednio ocena poszczególnych Zleceń nabycia w kontekście Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta oraz, w wypadku porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym, również w kontekście Profilu Ryzyka Klienta.

**Ocena Wiedzy i Doświadczenia** - badanie wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta w zakresie Produktów, na podstawie 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 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 Obligacje Strukturyzowane, 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.

**Oferta** - oświadczenie woli złożone Bankowi przez Klienta, w formie pisemnej w oddziale Banku bądź ustnej za pośrednictwem CitiPhone, nabycia lub sprzedaży przez Klienta Bankowych Papierów Wartościowych.

**Okres Inwestycji** - 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 nadane im w Ustawie, a dla celów Rozdziału III niniejszego Regulaminu obejmują łącznie Obligacje Strukturyzowane, Dłużne Papiery Wartościowe, Zagraniczne Papiery Wartościowe, Bankowe Papiery Wartościowe oraz Bony Skarbowe lub papiery wartościowe w rozumieniu Ustawy zdematerializowane z KDPW.

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

**Portfel Inwestycyjny** - posiadane przez Klienta i nabyte w Banku lub za pośrednictwem Banku Produkty.

**Potwierdzenie** - odrębny dokument, lub też odpowiednia część wyciągu z Konta, przygotowany przez Bank po zawarciu danej Transakcji i przesyłany każdorazowo Klientowi przez Bank na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji właściwy dla Konta, potwierdzający zawarcie Transakcji oraz określający szczegółowe warunki Transakcji uzgodnione przez Strony. Potwierdzenie może być generowane przez Bank w formie wydruku z systemu komputerowego Banku i może nie zawierać podpisów osób uprawnionych do reprezentowania Banku - dotyczy to Dłużnych Papierów Wartościowych, Obligacji Strukturyzowanych oraz Bankowych Papierów Wartościowych. W zakresie pozostałych zleceń potwierdzenia przesyłane są na zasadach opisanych w Rozdziale II Regulaminu.

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

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

**Profil Klienta** - Ocena Wiedzy i Doświadczenia Klienta, a w przypadku gdy 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 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.

**Przechowanie** - zapisanie na Rachunkach Bonów Skarbowych nabytych przez Klientów oraz realizacja świadczeń wynikających z tych Bonów.

**Punkt Przyjmowania Zleceń** - punkty Banku, w których są wykonywane czynności przyjmowania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych, znajdujące się w wybranych oddziałach Banku.

**Rachunek** - Rachunek Papierów Wartościowych i zapisy dotyczące Bonów Skarbowych prowadzone przez Bank, lub Rachunek Bankowych Papierów Wartościowych.

**Rachunek Bankowych Papierów Wartościowych** - rachunek prowadzony zgodnie z art. 90 ust. 6 Prawa bankowego, na którym są zapisywane prawa z Bankowych Papierów Wartościowych. Rachunek Bankowych Papierów Wartościowych nie jest rachunkiem Papierów Wartościowych, o którym mowa w art. 7 Ustawy.

**Rachunek Inwestycyjny** - rachunek lub rejestr Papierów Wartościowych wraz z rachunkiem pieniężnym prowadzone przez Dom Maklerski.

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

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

**Regulamin** - niniejszy Regulamin.

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

**Regulamin Brokerski** - regulamin wykonywania przez Dom Maklerski Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia Rachunków Inwestycyjnych.

**Regulamin NBP** - „Regulamin Rejestru Papierów Wartościowych” stanowiący załącznik do Uchwały Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 23 grudnia 2010 r. nr 71/2010.

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

**Rejestr Uczestników** - elektroniczny zapis danych Uczestnika/Uczestników Funduszu i ewidencja posiadanych przez niego/nich Tytułów Uczestnictwa w Funduszu.  
**Rozporządzenie** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

**RPW** - Rejestr Papierów Wartościowych prowadzony przez Narodowy Bank Polski w Departamencie Operacji Krajowych zgodnie z Regulaminem NBP.

**Seria** - wszystkie Bankowe Papiery Wartościowe wyemitowane przez Emitenta w takiej samej Dacie Emisji, z taką samą datą wykupu oraz na takich samych Warunkach Emisji.

**Statut Funduszu** - uchwalony przez Towarzystwo Statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Klientów związane z uczestnictwem w Funduszu.  
**Stawka Oprocentowania** - wskazana w Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej stopa oprocentowania, według której obliczane są Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej.

**Strona** - Bank lub Klient.

**System** - system depozytowo-rozliczeniowy, który służy do rejestracji Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz do przeprowadzania rozliczeń i rozrachunku Transakcji, prowadzony przez Izbę Rozliczeniową, 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, dostępna na stronach internetowych Banku oraz za pośrednictwem Kanałów Dostępu.

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

**Transakcja** - obejmuje, w zależności od kontekstu: (i) łącznie transakcję kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanej, transakcję kupna/sprzedaży Dłużnego Papieru Wartościowego, transakcję nabycia/sprzedaży Bankowych Papierów Wartościowych i/lub Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, zlecenie nabycia/odkupienia Tytułów Uczestnictwa Funduszy, zlecenie kupna/sprzedaży Papieru Wartościowego, wpłaty składki w ramach umowy ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym, przenoszenia środków w ramach takiej umowy; (ii) każdą z tych transakcji osobno.

**Transakcja Inwestycji Dwuwalutowej** - umowa zawarta pomiędzy Bankiem i Klientem zgodnie z postanowieniami Umowy, na podstawie której i zgodnie z którą Bank rozpoczyna i rozlicza Inwestycje Dwuwalutowe na rzecz Klienta.

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

**Tytuły Uczestnictwa** - wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego Papiery Wartościowe 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 otwartych i specjalistycznych funduszy otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy zamkniętych oraz Tytuły Uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. 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 bądź ich ułamkowe części.

**Umowa** - umowa świadczenia 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. W odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym za Umowę uważa się umowę ubezpieczenia zawieraną między Klientem a zakładem ubezpieczeń za pośrednictwem Banku, działającego jako agent zakładu ubezpieczeń.

**Umowa Brokerska** - umowa o wykonywanie przez Dom Maklerski Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenie Rachunków Inwestycyjnych.

**Usługa** - usługa świadczona przez Bank na rzecz Klienta na podstawie Regulaminu oraz Umowy.

**Usługi** - usługi świadczone przez Bank na rzecz Klientów na podstawie Regulaminu oraz Umowy zawieranej odrębnie dla każdej z Usług, których katalog znajduje się w § 1 powyżej.

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

**Ustawa o BFG** - Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

**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 Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej waluta, w której Klient zamierza dokonać inwestycji poprzez zawarcie danej Transakcji.

**Wartość Transakcyjna** - iloczyn wartości nominalnej Dłużnego Papieru Wartościowego lub Obligacji Strukturyzowanej będącej przedmiotem Transakcji, i ilości tych Dłużnych Papierów Wartościowych lub Obligacji Strukturyzowanych oraz Ceny Brutto.

**Warunki Emisji** - ogólne warunki emisji Bankowych Papierów Wartościowych przez Bank (uszczegóławiane każdorazowo przez warunki emisji danej serii Bankowych Papierów Wartościowych) zawierające zasady, na jakich zostały wyemitowane dane Bankowe Papiery Wartościowe.

**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** - Obligacje Strukturyzowane, Dłużne Papiery Wartościowe lub inne papiery wartościowe w rozumieniu Ustawy, rejestrowane w Systemie prowadzonym przez Izbę Rozliczeniową, 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.

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

**Zlecenie** - złożone przez Klienta w Banku lub firmie inwestycyjnej zlecenie nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz kupna lub sprzedaży Papierów Wartościowych. Przez Zlecenie nabycia rozumie się także zapis lub zlecenie składane w obrocie pierwotnym lub ofercie publicznej.

## TRYB I WARUNKI ZAWARCIA UMOWY

### § 3

1. Usługi świadczone są na podstawie Umowy zawieranej przez Klienta odrębnie dla każdej z Usług, z zastrzeżeniem, że Usługa prowadzenia odpowiednio Rachunku oraz Rejestru świadczona jest zgodnie z Umową, na podstawie której Klient nabywa Produkty zapisywane na danym Rachunku lub w Rejestrze.
2. 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.
3. Usługi dostępne są jedynie dla tych Klientów Banku, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1) posiadają zawartą umowę o Konto lub w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym umowę o Konto Osobiste lub umowę o Kartę Kredytową, które nie są w okresie wypowiedzenia;
  - 2) nie posiadają statusu osoby amerykańskiej, to jest nie są obywatelami lub rezydentami Stanów Zjednoczonych Ameryki, lub posiadaczami Zielonej Karty;
  - 3) podpisały Umowę o świadczenie danej Usługi;
  - 4) są rezydentami Rzeczypospolitej Polskiej - dotyczy to Usług, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt c-g Regulaminu, oraz Usługi, o której mowa w §1 ust. 1 pkt a Regulaminu w odniesieniu do niektórych Funduszy (informacja co do obowiązywania tego ograniczenia w odniesieniu do konkretnych Funduszy będzie udostępniona Klientowi zgodnie z § 29 ust. 4 Regulaminu);
  - 5) niektóre Produkty mogą być niedostępne dla nierezydentów Rzeczypospolitej Polskiej; informacje na ten temat można uzyskać w oddziale Banku lub u opiekuna Klienta.

W przypadku zmiany statusu w zakresie wskazanym powyżej Klient ma obowiązek niezwłocznie i każdorazowo powiadomić o tym Bank.

4. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. Bank może odmówić zawarcia Umowy z Klientem w przypadku, gdy:
  - 1) Klient nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 3 powyżej;
  - 2) Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności;
  - 3) Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania przez Bank Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub odmawia akceptacji jej wyniku.
  - 4) 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.

### § 4

1. Przed zawarciem Umowy Bank udostępni Klientowi w formie pisemnej lub za pomocą trwałych nośników informacji oraz za pośrednictwem strony internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)):
  - 1) Regulamin;
  - 2) MiFID Broszurę informacyjną.
2. Przed zawarciem Umowy oraz w trakcie obowiązywania Umowy o świadczenie Usług Bank informuje Klienta o zaistniałych konfliktach interesów.
3. Zawarcie lub kontynuacja Umowy o świadczenie tych Usług jest możliwa, o ile Klient potwierdzi w formie pisemnej wolę zawarcia lub kontynuacji Umowy po otrzymaniu informacji na temat zaistniałych konfliktów interesów.
4. Brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuacji Umowy wyłącza możliwość przyjmowania Dyspozycji, Zleceń i realizowania Transakcji przez Bank w zakresie tych Usług, których zaistniały konflikt interesów dotyczy.

### § 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.
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 przy wykorzystaniu Aplikacji Mobilnej lub Citibank Online.
6. Dokumenty sporządzone w języku obcym 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.
9. 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 oraz określa Profil Ryzyka Klienta.

## § 6

1. Klient, realizując w ramach danej Usługi Transakcje nabycia oraz składając Zlecenia nabycia, może:
  - 1) korzystać ze świadczonej przez Bank porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym, udzielanej w ramach danej Usługi; albo
  - 2) nie korzystać ze świadczonej przez Bank porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym.
2. Klient może składać Zlecenia oraz zawierać Transakcje w sposób i na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

## ŚWIADCZENIE USŁUG Z PORADĄ INWESTYCYJNĄ O CHARAKTERZE OGÓLNYM

### § 7

1. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym udzielane są Klientom, którzy zawarli Umowę oraz mają określony i aktualny Profil Ryzyka Klienta oraz Ocenę Wiedzy i Doświadczenia, zaś w wypadku produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym udzielają również odpowiedzi na pytania dotyczące cech produktu ubezpieczeniowego.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, w ramach realizacji Usług, Bank może udzielać Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, dotyczących inwestowania w Produkty, obejmujących:
  - 1) informacje o strukturze Portfela Inwestycyjnego Klienta;
  - 2) Ocenę Transakcji w związku ze Zleceniami nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszy oraz Transakcjami nabycia Obligacji Strukturyzowanych, Bankowych Papierów Wartościowych oraz produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym w zakresie elementu inwestycyjnego (zgodnie z ustępem 3 poniżej);
  - 3) porady mogą również obejmować: wyniki inwestowania w Produkty, porównanie Produktów, porównanie Usług świadczonych przez Bank, informowanie o cechach Produktów, w szczególności o ryzyku i opłatach oraz o podmiotach trzecich, których Produkty są w ofercie Banku, przekazywanie Klientom analiz rynkowych przygotowanych przez Bank lub inne podmioty.
3. W ramach udzielania porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym Bank dokonuje Oceny Transakcji na zasadach określonych w § 10.
4. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym nie są udzielane w odniesieniu do:
  - 1) produktów oferowanych w ramach Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych opisanej w Części II Rozdziału II (z wyłączeniem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych emitujących wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które zgodnie ze Statutem Funduszu nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych),
  - 2) produktów oferowanych w ramach Usługi przyjmowania i przekazywania zleceń Klientowi, który zawarł z Bankiem Umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
5. Udzielanie przez Bank porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym nie stanowi świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego. Bank nie jest zobowiązany do okresowej weryfikacji Portfela Inwestycyjnego Klienta oraz podejmowania działań wobec Klienta w przypadku zmian w ramach tego portfela.
6. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym nie są udzielane przez Citibank Online, CitiPhone, bądź Nagrywaną Liniją.
7. Bank nie pobiera opłat za świadczenie porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym.

## ŚWIADCZENIE USŁUG BEZ PORADY INWESTYCYJNEJ O CHARAKTERZE OGÓLNYM

### § 8

1. W przypadku gdy Klient nie korzysta ze świadczonej przez Bank porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym, Bank:
  - 1) przed podpisaniem Umowy dokona Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, oraz
  - 2) dokonuje Oceny Transakcji na zasadach określonych w § 10 Regulaminu.

## BADANIE PROFILU KLIENTA

### § 9

1. Przed zawarciem Umowy Bank dokona Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta oraz określi Profil Ryzyka Klienta (Badanie Profilu Klienta).
2. Badanie Profilu Klienta jest przeprowadzane na podstawie wzorca ustalanego przez Bank.
3. Podanie przez Klienta informacji w zakresie Profilu Ryzyka Klienta nie jest obowiązkowe, przy czym odmowa podania informacji koniecznych do określenia Profilu Ryzyka Klienta uniemożliwia korzystanie przez Klienta z porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym, o której mowa w § 7 Regulaminu.
4. Badanie Profilu Klienta jest ważne 24 miesiące.
5. Po upływie wymienionego w ust. 4 terminu Bank ponownie dokona badania Profilu Klienta, aktualizując dane w zakresie Oceny Wiedzy i Doświadczenia oraz Profilu Ryzyka Klienta, przy czym:
  - 1) jeśli Klient odmówi aktualizacji danych w zakresie Oceny Wiedzy i Doświadczenia, Bank może dokonać takiej aktualizacji na podstawie informacji przekazanych przez Klienta w związku z poprzednią oceną Wiedzy i Doświadczenia;
  - 2) odmowa aktualizacji danych w zakresie Profilu Ryzyka Klienta oznacza, że Klient nie będzie uprawniony do korzystania ze świadczonej przez Bank porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym.
6. Zmiana zasad badania Profilu Klienta przez Bank nie wpływa na jego ważność. Bank informuje Klienta o takiej zmianie przed przyjęciem Zlecenia lub Dyspozycji składanych w oddziale Banku, przekazując Klientowi informację o ustalonym nowym Profilu Klienta.
7. W przypadku gdy zmiana zasad badania Profilu Klienta wymagałaby konieczności interpretacji przez Bank informacji podanych uprzednio przez Klienta, Bank może przeprowadzić ponownie badanie Profilu Klienta, przed upływem terminu wskazanego w ust. 4 powyżej.
8. O ile Umowa nie określa inaczej, jeżeli Profil Klienta został już określony przy okazji nabycia innego Produktu w Banku i jest on aktualny, nie ma konieczności jego ponownego określenia.
9. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie informacji przekazanych Bankowi niezbędnych do określenia Profilu Klienta.

## OCENA TRANSAKCJI

### § 10

1. Ocena Transakcji wykonywanych w ramach porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym oraz Ocena Transakcji wykonywanych w ramach Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy przez Klienta, który zawarł z Bankiem Umowę doradztwa inwestycyjnego, dokonywana jest przez Bank w kontekście:
  - 1) odpowiedniości do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, oraz
  - 2) zgodności z Profilem Ryzyka Klienta.
2. Bank, dokonując oceny odpowiedniości, działa w najlepiej pojętym interesie Klienta.
3. W przypadku gdy Klient nie korzysta ze świadczonej przez Bank porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym oraz w zakresie Transakcji nabycia Inwestycji Dwuwalutowych i Dłużnych Papierów Wartościowych, a także w odniesieniu do produktów oferowanych w ramach Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych, opisanej w Części II Rozdziału II (z wyłączeniem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych emitujących wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które zgodnie ze Statutem Funduszu nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych), Bank dokonuje Oceny Transakcji wyłącznie w kontekście odpowiedniości do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta.
4. W przypadku negatywnego wyniku badania Oceny Transakcji realizacja danej Transakcji lub przyjęcie i przekazanie Zlecenia będzie możliwe, o ile Klient, pomimo uzyskania od Banku ostrzeżenia o negatywnej Ocenie Transakcji, wyrazi wolę realizacji tej Transakcji lub odpowiednio złożenia Zlecenia.
5. W przypadku Współposiadaczy Bank dokonuje Oceny Transakcji jedynie dla tego ze Współposiadaczy, który dokonuje danej Transakcji lub składa dane Zlecenie.
6. W przypadku gdy Zlecenie jest składane lub Transakcja jest dokonywana przez pełnomocnika, Bank dokonuje Oceny Transakcji w odniesieniu do Profilu Klienta będącego mocodawcą.
7. W przypadku gdy Klient korzysta z CitiPhone, Nagrywanej Linii Bank nie przeprowadza Oceny Transakcji w kontekście zgodności z Profilem Ryzyka Klienta, a jedynie w kontekście odpowiedniości do dokonanej Oceny Wiedzy i Doświadczenia.
8. W przypadku gdy Klient korzysta z Citibank Online i dana Usługa jest dostępna w Citibank Online zgodnie z Tabelą Funkcjonalności Kanałów Dostępu, Bank przeprowadza ocenę Transakcji w kontekście odpowiedniości do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta.

## PEŁNOMOCNICZY § 11

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników uprawnionych do reprezentowania Klienta w toku wykonywania Umowy, 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. 6 pkt 1 powyżej, może być udzielone na czas nieoznaczony (do odwołania) albo na czas oznaczony. W przypadku niewskazania terminu obowiązywania pełnomocnictwa uważa się, że pełnomocnictwa 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 do relacji Klienta z Domem Maklerskim, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw określa Regulamin Brokerski.

## INFORMACJA NA TEMAT RYZYKA § 12

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. O ile nie zastrzeżono inaczej, 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 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 Prospektów Informacyjnych i Statutów Funduszy może ulegać zmianom - Zlecenia będą realizowane zgodnie z warunkami określonymi w tych dokumentach w chwili przyjmowania i realizacji Zleceń.
3. Przed złożeniem Zlecenia w ramach usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych Klient powinien zapoznać się z prospektem emisyjnym, informacjami bieżącymi i okresowymi, warunkami emisji oraz innymi materiałami opublikowanymi przez Emitenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Przed złożeniem Dyspozycji kupna Obligacji Strukturyzowanych Klient powinien zapoznać się z dokumentem „Informacja dla Klienta”, prospektem emisyjnym oraz innymi materiałami opublikowanymi przez Emitenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
5. Po wykonaniu Dyspozycji Bank nie jest zobowiązany do monitorowania ani do informowania o zmianach wyceny Produktu, którego Dyspozycja dotyczy.
6. Przed złożeniem Oferty nabycia Bankowych Papierów Wartościowych Klient powinien zapoznać się z Warunkami Emisji oraz innymi materiałami opublikowanymi przez Emitenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
7. Przed zawarciem Umowy dotyczącej ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym Klient powinien zapoznać się z treścią ogólnych warunków ubezpieczenia mających zastosowanie do danego produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym.
8. Opis typowych rodzajów ryzyka związanych 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 w zakresie produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym dodatkowo w dokumentacji towarzyszącej wnioskowaniu o zawarcie Umowy z zakładem ubezpieczeń.

9. Bank przekazuje raporty ze świadczonych Usług na podstawie Umowy. Zakres, częstotliwość i termin przekazania raportu określają postanowienia Regulaminu właściwe dla danego Produktu bądź Usługi.

## OGÓLNE ZASADY SKŁADANIA DYSPOZYCJI, ZLECEŃ I ZAWIERANIA TRANSAKCJI

### § 13

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, zawierać Transakcje w następujący sposób:
  - 1) w formie pisemnej bezpośrednio w niektórych oddziałach Banku lub w odniesieniu do usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych - w Punktach Przyjmowania Zleceń;
  - 2) za pośrednictwem serwisu bankowości telefonicznej CitiPhone;
  - 3) za pośrednictwem serwisu Citibank Online;
  - 4) za pośrednictwem Dedykowanej Linii Telefonicznej w zakresie Inwestycji Dwuwalutowej (o ile Strony tak postanowią);
  - 5) za pośrednictwem Nagrywanej Linii;
  - 6) z wykorzystaniem Aplikacji Mobilnej (o ile Strony tak postanowią).
2. Bank udostępnia Klientom w oddziałach Banku, na stronie internetowej Banku oraz w serwisie Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone:
  - 1) listę oddziałów Banku, w których Klient może składać Zlecenia i Dyspozycje, zawierać Transakcje;
  - 2) listę Punktów Przyjmowania Zleceńwraz z funkcjami poszczególnych Kanałów Dostępu i informacją o godzinach ich funkcjonowania.

### § 14

1. Warunkiem złożenia przez Klienta Zlecenia oraz Dyspozycji, realizacji Transakcji za pośrednictwem Kanałów Dostępu jest prawidłowo przeprowadzona identyfikacja Klienta w sposób przyjęty przez Bank dla danego Kanału Dostępu.
2. Identyfikacja Klienta przeprowadzana jest:
  - 1) oddziały Banku oraz Punkty Przyjmowania Zleceń - 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) Dedykowana Linia Telefoniczna - na indywidualnych zasadach określonych w porozumieniu Klienta z Bankiem;
  - 5) Nagrywana Linia - za pomocą właściwego Kodu Identyfikacyjnego;
  - 6) Aplikacja Mobilna - na indywidualnych zasadach określonych w Porozumieniu Aplikacja Mobilna.

### § 15

1. Klient jest zobowiązany do składania Zleceń, Oferty oraz Dyspozycji w sposób czytelny i niepozostawiający wątpliwości co do ich znaczenia, treści i autentyczności. Ponadto Zlecenia, Oferta oraz Dyspozycja muszą być zgodne z Umową i Regulaminem. Zlecenie, Oferta lub Dyspozycja dotyczące Tytułów Uczestnictwa nie mogą naruszać Statutu danego Funduszu. Zlecenie, Oferta lub Dyspozycja objęte Usługą przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych mogą zawierać dodatkowe warunki ich realizacji określone przez Klienta i zaakceptowane przez Bank, jeżeli nie są one sprzeczne z przepisami prawa i regulaminami przeprowadzania Transakcji na rynku, na który są przekazywane.
2. W przypadku gdy obowiązek taki wynika z przepisów prawa, Bank ma prawo wystąpić do Klienta o przekazanie dodatkowych informacji niezbędnych do przyjęcia i przekazania Zlecenia lub do wykonania Dyspozycji oraz Oferty. W przypadku ich nieuzyskania Bank może odmówić przyjęcia i/lub przekazania Zlecenia lub zawarcia Transakcji podanej w Dyspozycji lub Ofecie, o czym zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Klienta.
3. Zlecenia, Oferty i Dyspozycje składane w oddziałach Banku będą przyjmowane wyłącznie w godzinach pracy oddziałów Banku.
4. Zlecenie, Oferta 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.
5. W przypadku wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie, Ofertę lub Dyspozycję oraz nieprawidłowości w treści Zlecenia, Oferty lub Dyspozycji Bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania Zleceń, Ofert i Dyspozycji Klienta złożonych za pośrednictwem CitiPhone lub Nagrywanej Linii oraz do nieprocesowania Zleceń, Dyspozycji lub Ofert Klienta do momentu uzyskania takiego potwierdzenia.

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

### § 16

1. Bank odmawia przyjęcia Zlecenia, Oferty lub Dyspozycji Klienta, jeżeli:
  - 1) Zlecenie/Oferta/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/Oferta/Dyspozycja są niezgodne z postanowieniami Regulaminu;
  - 4) występują wewnętrzne sprzeczności, niejednoznaczności lub niejasności Zlecenia, Oferty lub Dyspozycji.
2. Bank może zawiesić przyjmowanie lub przekazywanie Zleceń i innych Dyspozycji na czas zawieszenia dostępu do Kanałów Dostępu w wyniku awarii systemu informatycznego Banku lub systemu informatycznego Funduszu, Domu Maklerskiego, zakładu ubezpieczeń, bądź innego 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.

## ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

### § 17

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. Informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w Produkt znajdują się w dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna” dostępnym w Banku oraz każdorazowo przy każdej subskrypcji Obligacji Strukturyzowanych w dokumencie „Informacja dla Klienta”.
3. W przypadku gdy Umowa została zawarta z Bankiem przez Współposiadaczy, ponoszą oni odpowiedzialność za skutki wykonania złożonych przez siebie Zleceń, Dyspozycji lub Ofert będących wynikiem odmiennych decyzji każdej z tych osób. W przypadku gdy wykonanie jednej Dyspozycji, Zlecenia lub Oferty uniemożliwia całkowicie lub częściowo wykonanie innej Dyspozycji, Zlecenia lub Oferty, Bank ma prawo wstrzymać się z ich wykonaniem do czasu przedstawienia pisemnego dowodu uzgodnienia stanowiska Współposiadaczy, którzy złożyli takie Dyspozycje, Zlecenia lub Oferty, 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.

## OPŁATY I PROWIZJE

### § 18

1. Bank nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu świadczenia Usług wskazanych w § 1 ust. 1 pkt 1) i 2) Regulaminu, z wyłączeniem Usług wskazanych w § 1 ust. 1 pkt 1) i 2) - i).
2. W związku z Usługami wskazanymi w § 1 ust. 1 pkt 1) Regulaminu Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych odpowiednio Domowi Maklerskiemu lub Funduszom z tytułu wykonywania Zleceń oraz prowadzenia przez Dom Maklerski Rachunku Inwestycyjnego odpowiednio zgodnie z Tabelą opłat i prowizji Domu Maklerskiego lub postanowieniami Statutu Funduszu.
3. Informacja o aktualnych stawkach wyżej wymienionych opłat i prowizji pobieranych przez Dom Maklerski oraz Fundusze dostępna jest za pośrednictwem Kanałów Dostępu.
4. Na podstawie umowy z Domem Maklerskim Bank może otrzymywać wynagrodzenie prowizyjne z tytułu przekazywania złożonych przez Klientów Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych do Domu Maklerskiego. Przed zawarciem Umowy Bank, na pisemne żądanie Klienta, przedstawia mu szczegółowe informacje na temat sposobu ustalania wynagrodzenia Banku. Dom Maklerski może przekazywać Bankowi również informacje rynkowe i materiały analityczne, jak również udostępniać system informatyczny służący do obsługi Zleceń Klientów.
5. W związku ze świadczeniem na rzecz Funduszy usług pośrednictwa w zakresie zbywania i odkupywania Tytułów Uczestnictwa Bank pobiera od Funduszy wynagrodzenie prowizyjne z tego tytułu określone w umowach łączących Bank z Funduszami. Informacje o tym wynagrodzeniu znajdują się w dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna” udostępnianym Klientowi przed zawarciem Umowy. Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia Klient może otrzymać na pisemny wniosek skierowany do Banku.
6. W związku z działalnością Banku jako agenta zakładów ubezpieczeń Bank może otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń.
7. W związku z Usługami polegającymi na zawieraniu z Klientami Transakcji Bank pobiera opłaty i prowizje na zasadach określonych w Rozdziale II Regulaminu.

8. W związku ze świadczeniem Usług innych niż wskazane w ust. 1 Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Tabeli Opłat i Prowizji w momencie świadczenia danej Usługi.
9. W przypadku nieuiszczenia przez Klienta opłat i prowizji, w celu zabezpieczenia roszczeń Banku z tego tytułu Klient upoważni Bank w Umowie, na podstawie której świadczona będzie Usługa, do pobrania zaległych opłat i prowizji z Konta Klienta.

#### AKTUALIZACJA DANYCH KLIENTA

##### § 19

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 Domu Maklerskim. W celu aktualizacji danych w Funduszu lub Domu Maklerskim Klient powinien złożyć odrębną Dyspozycję.

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

##### § 20

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:  
Citi Handlowy, Departament Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów  
ul. Goleiszowska 6  
01-249 Warszawa
  - b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w oddziale Banku;
  - c) w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Banku, przez Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” oraz na stronie [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) korzystając z formularza reklamacyjnego.Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.citihandlowy.pl](http://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) za pomocą innego trwałego nośnika informacji,
  - c) na wniosek Klienta pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi adres e-mail Klienta.
10. W przypadku złożenia przez Klienta reklamacji dotyczącej uczestnictwa w Funduszu, Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń do Domu Maklerskiego lub też ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym Bank przekazuje reklamację do rozpatrzenia odpowiednio przez Towarzystwo, Dom Maklerski lub zakład ubezpieczeń, jeżeli przyczyna reklamacji nie dotyczy Usługi świadczonej przez Bank. W tym zakresie tryb rozpatrywania reklamacji, jako nieleżącej po stronie Banku, określają odpowiednio regulacje dotyczące uczestnictwa Klienta w Funduszach, Regulamin Brokerski lub ogólne warunki ubezpieczeń. O przekazaniu reklamacji do rozpatrzenia przez Fundusz, Dom Maklerski lub zakład ubezpieczeń Bank informuje Klienta.

## CZAS TRWANIA UMOWY. WYPOWIEDZENIE UMOWY § 21

1. Umowa 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.  
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 POSTANOWIEŃ REGULAMINU § 22

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 informacji, 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.

## § 23

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 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 kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych i Dłużnych Papierów Wartościowych lub Umowę o prowadzenie Rachunków Bankowych Papierów Wartościowych, ma obowiązek podania adresu zamieszkania.

## ŚMIERĆ KLIENTA § 24

1. W przypadku śmierci Klienta Umowa, 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 środków zdeponowanych 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 stosownej Dyspozycji Bank przechowuje Produkty.
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 § 25

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 prawnopodatkowym 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.



POSTANOWIENIA KOŃCOWE  
§ 26

**Komunikacja z Klientem**

1. Bank może wysłać 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. Informacje określone w ust. 1 w zakresie Funduszy, Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, Rachunku Inwestycyjnego Bank przekazuje na podstawie danych otrzymanych z Funduszu/-y, zakładu/-ów ubezpieczeń oraz z Domu Maklerskiego.
4. Bank może okresowo wysłać do Klienta informacje związane ze świadczoną Usługą na Główny Adres Poczty Elektronicznej.
5. Bank zastrzega możliwość kontaktu z Klientem za pomocą wiadomości SMS i/lub wiadomości wysyłanych na Główny Adres Poczty Elektronicznej w ramach usługi Komunikaty.
6. Usługa Komunikaty jest aktywowana na wniosek Klienta.
7. 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).
8. 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.
9. Klient może w dowolnym czasie zrezygnować z usługi Komunikaty.
10. W celu zapewnienia poufności danych Klient nie powinien udostępniać telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej osobom nieuprawnionym.
11. Korzystanie z usług określonych w ust. 1, 4 oraz 5 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.
12. 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.
13. 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.
14. 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.
15. 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.
16. Wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone z przedstawicielami Banku mogą być nagrywane i mogą być wykorzystane do celów dowodowych.

**Inne**

17. 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.
18. 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).

19. 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).
20. Bank nie powierza podmiotowi trzeciemu wykonywania poszczególnych czynności stanowiących Usługi określone w Regulaminie.
21. W celu uniknięcia wątpliwości, Stronom Umowy nie przysługuje umowne prawo odstąpienia od Umowy.

## § 27

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, (ii) prowadzenie ich szczegółowej ewidencji, (iii) przesyłanie Klientowi co najmniej raz w roku dokładnych informacji o przechowywanych Papierach Wartościowych.
2. Bank jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez KDPW i dokonuje w tym zakresie właściwych wpłat do systemu rekompensat. Celem systemu rekompensat jest zapewnienie częściowej ochrony środków pieniężnych i instrumentów finansowych powierzonych przez określoną kategorię inwestorów podmiotom uczestniczącym w systemie rekompensat, do wysokości i na zasadach określonych w przepisach prawa, w tym w Ustawie. System rekompensat nie obejmuje Tytułów Uczestnictwa, Inwestycji Dwuwalutowych, Bankowych Papierów Wartościowych oraz ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym.
3. Wierzytelności wynikające z Inwestycji Dwuwalutowych oraz Bankowych Papierów Wartościowych są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, z zastrzeżeniem, że nie oznacza to gwarancji osiągnięcia zysku z Inwestycji Dwuwalutowych oraz Bankowych Papierów Wartościowych. Inwestycje Dwuwalutowe oraz Bankowe Papiery Wartościowe są obciążone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Pozostałe Produkty nabywane przez Klientów w związku z Usługami świadczonymi na podstawie Regulaminu lub też zapisywane bądź przechowywane przez Bank na rzecz Klienta nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
4. Zgodnie z Ustawą o BFG Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez Bank, na następujących zasadach:
  - a) Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie deponentom wypłaty, do wysokości określonej Ustawą o BFG, środków gwarantowanych w razie ich niedostępności.
  - b) Przedmiotem gwarancji BFG są środki pieniężne zgromadzone w Banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia gwarancji, potwierdzone wystawionymi przez Bank dokumentami imiennymi lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 Ustawy, powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, na zasadach określonych w Ustawie o BFG, z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzytelności pieniężne, a także listów zastawnych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych, oraz środków, co do których orzeczono prawomocnym wyrokiem, że pochodzą z przestępstwa przewidzianego w art. 165 a lub 299 Kodeksu karnego.
  - c) Maksymalna kwota gwarancji - środki gwarantowane są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy, nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji - do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100 000 EUR - w 100 %. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
  - d) Część depozytów nieobjęta gwarancją BFG (powyżej kwoty 100 000 EUR) stanowi wierzytelność deponenta do masy upadłości Banku i może zostać odzyskana w wyniku podziału majątku upadłego Banku w trakcie postępowania upadłościowego.
  - e) Deponentem, który zgodnie w Ustawą o BFG może być uznany za deponenta uprawnionego do otrzymania świadczenia pieniężnego, jest osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe, pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do Banku, oraz osoby określone w art. 55 ust. 1 oraz 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe na zasadach określonych w Ustawie o BFG.
  - f) Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzytelności określone w Ustawie BFG, w tym Skarb Państwa, instytucje finansowe takie jak: krajowe i zagraniczne banki oraz instytucje kredytowe, krajowe i zagraniczne firmy inwestycyjne, spółki prowadzące giełdę, KDPW, podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, kadra zarządzająca bankiem, osoby posiadające określony w Ustawie BFG pakiet liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udział w kapitale zakładowym Banku.
5. 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)).
6. Wierzytelności wynikające z umów ubezpieczenia są gwarantowane przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny do limitu określonego w Ustawie o UFG, co oznacza, że gdy Ubezpieczyciel stanie się niewypłacalny w przypadkach określonych przez Ustawę o UFG, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokoi w części roszczenia osób uprawnionych z Umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość 30 000 EUR w złotych.

7. 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 lub w oddziale Banku.
8. W przypadku Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia/zbycia Papierów Wartościowych, wiążące informacje dotyczące papierów wartościowych będących przedmiotem oferty publicznej znajdują się w prospekcie emisyjnym udostępnionym na stronie internetowej Domu Maklerskiego oraz na stronie internetowej Banku.

## ROZDZIAŁ II

# ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ ORAZ ZAWIERANIA TRANSAKCJI

### § 28

Rozdział II i III Regulaminu zawierają szczegółowe warunki świadczenia usług przez Bank Usług. 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

### § 29

1. Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa 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, stosownie do regulacji obowiązujących dany Fundusz lub zasad dystrybucji Tytułów Uczestnictwa określonych przez dane Towarzystwo.

### WSPÓŁPOSIADACZE KONTA

### § 30

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

### REJESTR UCZESTNIKÓW

### § 31

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 przez każdego z posiadaczy Rejestru Uczestników.

### SZCZEGÓŁOWE ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ

### § 32

1. Warunkiem przyjęcia przez Bank złożonego przez Klienta Zlecenia o charakterze nabycia Tytułów Uczestnictwa 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. O ile Strony nie ustaliły inaczej, złożone i przyjęte przez Bank Zlecenia i Dyspozycje Klienta są bez zbędnej zwłoki przekazywane do właściwego Funduszu, w kolejności ich przyjmowania, w celu ich wykonania w terminach przewidzianych w regulacjach Funduszy.
3. 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.
4. Zlecenia i Dyspozycje przekazane są do Funduszu realizowane przez Fundusz zgodnie z postanowieniami Statutów lub Prospektów Informacyjnych Funduszy, których dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.
5. Klient nie może anulować bądź zmodyfikować Zlecenia dotyczącego Tytułów Uczestnictwa.

## WPLĄTY W ZWIĄZKU ZE ZŁOŻONYMI ZLECENIAMI

### § 33

1. W momencie złożenia Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa 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 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 polskie złote, 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

### § 34

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

### § 35

1. Bank nie przygotowuje i nie przekazuje Klientowi okresowych wyciągów ze świadczonej Usługi. Zasady informowania Klientów o Zleceniach określają Statuty lub Prospekty Informacyjne Funduszy.
2. 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.
3. Udzielenie informacji o wycenie Tytułów Uczestnictwa 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.

## SKUTKI ROZWIĄZANIA UMOWY

### § 36

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 PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA/ZBYCIA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

### § 37

1. Na podstawie Umowy z Klientem Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych.
2. Usługa stanowi działalność maklerską prowadzoną przez Bank na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz pod jej nadzorem, za pomocą wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą Biuro Zarządzania Usługami Maklerskimi.

3. Przekazywanie Zleceń i Dyspozycji przez Bank do realizacji przez Dom Maklerski odbywa się na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Domem Maklerskim, określającej zasady współpracy Banku oraz Domu Maklerskiego w zakresie obsługi Klientów, w tym w szczególności zasady świadczenia przez Bank usługi przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych. Zawierając umowę o współpracę z danym Domem Maklerskim, Bank będzie się kierował następującymi przesłankami wyboru danego Domu Maklerskiego:
  - 1) szybkością przekazywania Dyspozycji oraz Zleceń do Domu Maklerskiego,
  - 2) zapewnieniem należytego bezpieczeństwa przekazywanym do Domu Maklerskiego Dyspozycjom oraz Zleceniom,
  - 3) automatyzacją badania pokrycia oraz szybkością przekazywania środków pieniężnych do Domu Maklerskiego,
  - 4) minimalizacją kosztów transakcyjnych wykonania Dyspozycji oraz Zleceń Klienta,
  - 5) dostępnością serwisu informacyjnego dla Klienta.
4. Bank nie prowadzi Rachunków Inwestycyjnych Klientów. Bank nie przyjmuje Zleceń i Dyspozycji, które nie mogą być zrealizowane przez Dom Maklerski zgodnie z Umową Brokerską.

#### § 38

1. Umowa nie może być zawarta wspólnie przez innych Współposiadaczy Konta niż małżonkowie. Zawarcie Umowy wspólnej małżonków jest możliwe pod warunkiem, że Umowa Brokerska, na podstawie której prowadzony jest Rachunek Inwestycyjny, którego numer wskazany jest przez Klienta na potrzeby i w związku z realizacją Umowy, jest zawarta jako Umowa wspólna małżonków oraz małżonkowie złożyli oświadczenia, że:
  - 1) pozostają we wspólnocie majątkowej oraz
  - 2) upoważniają się wzajemnie do samodzielnego składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy i Umowy Brokerskiej, w tym jej wypowiedzenia, jak również samodzielnego dysponowania instrumentami finansowymi oraz środkami pieniężnymi.

#### § 39

Warunkiem rozpoczęcia świadczenia Usługi jest udzielenie przez Klienta Bankowi pełnomocnictwa do uzyskiwania i odbioru od Domu Maklerskiego informacji związanych z zawartą przez Klienta Umową Brokerską i jej wykonywaniem, a także udzielenie Domowi Maklerskiemu pełnomocnictwa do pobierania z Konta środków pieniężnych na pokrycie Zleceń nabycia Papierów Wartościowych, ze wskazaniem numeru Rachunku Inwestycyjnego, który ma być wykorzystywany na potrzeby i w związku z realizacją Umowy.

### ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ

#### § 40

1. Bank przyjmuje i przekazuje Zlecenia zawierające co najmniej:
  - 1) dane składającego Zlecenie pozwalające na jego jednoznaczną identyfikację oraz numer Rachunku Inwestycyjnego,
  - 2) datę i czas wystawienia Zlecenia,
  - 3) rodzaj i liczbę Papierów Wartościowych będących przedmiotem Zlecenia,
  - 4) przedmiot Zlecenia (kupno/sprzedaż Papierów Wartościowych),
  - 5) określenie ceny,
  - 6) oznaczenie terminu ważności Zlecenia,
  - 7) informację, czy Zlecenie jest składane w celu zawarcia Transakcji krótkiej sprzedaży,
  - 8) podpis Klienta - w przypadku Zlecenia składanego w formie pisemnej.
2. Klient otrzymuje od Banku pisemne potwierdzenie przyjęcia Zlecenia w Punkcie Przyjmowania Zleceń. Zlecenia składane za pośrednictwem CitiPhone nie wymagają potwierdzenia przez Bank. Sposób potwierdzenia Zleceń składanych za pomocą serwisu Citibank Online dla usług maklerskich zostanie przedstawiony Klientowi przed udostępnieniem tego Kanału Dostępu.
3. Potwierdzenia realizacji Zlecenia są przesyłane przez Dom Maklerski na warunkach określonych w Regulaminie Brokerskim.
4. Bank udostępni Klientowi za pośrednictwem Kanałów Dostępu informacje dotyczące wykonania lub nieprzyjęcia do wykonania przez Dom Maklerski Zlecenia złożonego w Banku.
5. Bank przekazuje Klientowi informację o nieprzyjęciu do realizacji Zlecenia oraz o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie Zlecenia Klienta przez Dom Maklerski, na podstawie informacji uzyskanej uprzednio z Domu Maklerskiego pisemnie lub telefonicznie. Nie ogranicza to prawa Domu Maklerskiego do przekazania wyżej wskazanych informacji bezpośrednio Klientowi w sposób określony w Regulaminie Brokerskim.

### ANULOWANIE, MODYFIKACJA ZLECENIA

#### § 41

1. Klient może anulować lub zmodyfikować złożone Zlecenie w trybie przewidzianym dla składania Zleceń.
2. Anulowanie lub modyfikacja winny jednoznacznie wskazywać, które Zlecenie jest przedmiotem anulowania lub modyfikacji. Anulowanie lub modyfikacja może dotyczyć jedynie Zlecenia jeszcze niezrealizowanego przez Dom Maklerski, a w przypadku częściowej realizacji, tylko tej części Zlecenia, która jeszcze nie została zrealizowana przez Dom Maklerski.
3. Za Zlecenie anulowane lub zmodyfikowane uznaje się Zlecenie, którego anulowanie lub modyfikacja zostały wykonane przez Dom Maklerski.

4. Zlecenie złożone w Banku może być anulowane (modyfikowane) w Banku lub w Domu Maklerskim, zlecenie złożone w Domu Maklerskim może być anulowane (modyfikowane) wyłącznie w Domu Maklerskim.

## PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ DO WYKONANIA

### § 42

1. Bank przekazuje Zlecenia do Domu Maklerskiego niezwłocznie po ich przyjęciu za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji lub innych urządzeń technicznych.
2. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji w Banku nie jest równoznaczne z ich realizacją. Bank odpowiada za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia oraz Dyspozycji do Domu Maklerskiego.
3. Na podstawie Zleceń przekazanych przez Bank Dom Maklerski realizuje zlecenie nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych we własnym imieniu, lecz na rachunek Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie Brokerskim.

## PRZEKAZYWANIE INFORMACJI O ZLECENIACH ORAZ STANIE RACHUNKU INWESTYCYJNEGO

### § 43

1. Bank nie przygotowuje i nie przekazuje Klientowi okresowych wyciągów ze świadczonej Usługi. Sporządzanie i przekazywanie wyciągów oraz raportów z wykonania Zleceń jest uregulowane w Regulaminie Brokerskim.
2. Klient, za pośrednictwem Kanałów Dostępu, może uzyskać (zależnie od funkcjonalności danego Kanału Dostępu) następujące rodzaje informacji:
  - 1) stan Rachunku Inwestycyjnego Klienta,
  - 2) przegląd historii złożonych Zleceń i innych Dyspozycji,
  - 3) przegląd Transakcji zrealizowanych na podstawie złożonych przez niego Zleceń,
  - 4) stan realizacji Zleceń przekazanych przez Bank do Domu Maklerskiego.
3. Informacje określone w ust. 2 Bank przekazuje Klientowi na podstawie danych otrzymanych z Domu Maklerskiego.

## ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 44

Poza przyczynami rozwiązania Umowy wymienionymi w § 21 Regulaminu Umowa ulega rozwiązaniu z dniem:

- 1) uzyskania przez Bank informacji dotyczącej rozwiązania Umowy Brokerskiej;
- 2) rozwiązania umowy pomiędzy Bankiem a Domem Maklerskim określającej zasady współpracy w zakresie realizacji przekazanych przez Bank Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz innych Dyspozycji Klientów związanych z obrotem instrumentami finansowymi, przy czym o jej rozwiązaniu Klient powinien być poinformowany co najmniej na dwa tygodnie przed jej rozwiązaniem.

## PODATKI

### § 45

W zakresie Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Papierów Wartościowych Bank nie nalicza i nie pobiera od Klienta należnych podatków oraz nie jest zobowiązany do sporządzania deklaracji lub informacji podatkowych dotyczących przekazanych Zleceń. Sposób i zakres naliczania i pobierania należnych podatków oraz sporządzania deklaracji lub informacji podatkowych przez Dom Maklerski reguluje Regulamin Brokerski.

## CZĘŚĆ III

### OBLIGACJE STRUKTURYZOWANE I DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

## POSTANOWIENIA WSPÓLNE

### § 46

1. Bank zawiera z Klientami Transakcje mające za przedmiot sprzedaż Klientom oraz kupno od Klientów Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych.
2. Usługa świadczona przez Bank na podstawie Umowy polega wyłącznie na zawieraniu przez Bank z Klientem Transakcji na rachunek własny Banku. W szczególności w związku z wykonywaniem Umowy Bank:
  - 1) nie świadczy usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń Klienta,
  - 2) nie wykonuje Zleceń na rachunek Klienta, oraz
  - 3) nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego, w szczególności żadne informacje lub opinie dotyczące warunków Transakcji nie są doradztwem ze strony Banku.
3. Podstawą do świadczenia przez Bank Usług zawierania z Klientami Transakcji jest Umowa Usługi kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych i Dłużnych Papierów Wartościowych.

4. Umowa może być zawarta wyłącznie przez Klienta będącego rezydentem Rzeczypospolitej Polskiej. Zważywszy, że Usługa kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych oraz kupna/sprzedaży 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.
5. Zawarcie Umowy nie oznacza ani dla Banku, ani dla Klienta obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji.

#### ZASADY WYKONYWANIA UPRAWNIENI PRZEZ WSPÓŁPOSIADACZY § 47

1. Stroną Umowy może być jedna osoba lub kilka osób łącznie, z zastrzeżeniem, iż w przypadku Usługi polegającej na zawieraniu przez Klienta z Bankiem Transakcji 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 Dyspozycji, w tym Dyspozycji zawarcia Transakcji przez każdego z nich z osobna.
3. Współposiadacze są odpowiedzialni solidarnie za wszelkie czynności związane z Umową, w tym za składane Zlecenia lub Dyspozycje.

#### ZAWARCIE TRANSAKCJI § 48

1. Dokumentami regulującymi stosunek prawny między Stronami, w szczególności określającymi zasady dokonywania i rozliczania Transakcji, są:
  - 1) Umowa,
  - 2) Regulamin,
  - 3) dokument „Informacja dla Klienta” opisujący szczegółowe warunki subskrypcji danej Obligacji Strukturyzowanej oraz Dyspozycja zawarcia Transakcji kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych (tylko dla Obligacji Strukturyzowanych).
2. Do weryfikacji podpisów złożonych na Dyspozycji będzie stosowana Karta Wzoru Podpisów do Konta sporządzana w Banku.
3. Dyspozycja może być złożona wyłącznie w Dni Robocze w godzinach 9.00-16.00. Złożona w taki sposób Dyspozycja jest ważna przez dwa Dni Robocze od dnia dostarczenia Dyspozycji do Banku, chyba że Strony postanowią inaczej.

#### WARUNKI TRANSAKCJI § 49

1. Z zastrzeżeniem innych warunków określonych w Umowie, w celu zawarcia Transakcji niezbędne jest uzgodnienie przez Strony następujących warunków Transakcji:
  - 1) Rodzaj Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji i ich liczba,
  - 2) Rodzaj Transakcji (kupno lub sprzedaż),
  - 3) Nominał Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych,
  - 4) Cena Brutto,
  - 5) Cena Netto,
  - 6) Wartość Transakcyjna,
  - 7) Kwota Narosłych Odsetek (jeżeli ma zastosowanie),
  - 8) Dzień Zawarcia Transakcji,
  - 9) Dzień Rozliczenia Transakcji,
  - 10) 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 Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych w danej walucie),
  - 11) Formuła, według której będą naliczane Odsetki lub Kupon (dla Obligacji Strukturyzowanych),
  - 12) Wynagrodzenie Banku pobierane od Emitenta i/lub Prowizja Banku z tytułu zawarcia Transakcji.
2. Niezależnie od innych postanowień Umowy warunkiem zawarcia oraz rozliczenia Transakcji kupna jest:
  - 1) posiadanie przez Klienta na Koncie w chwili składania Dyspozycji środków pieniężnych w kwocie nie niższej niż Wartość Transakcyjna. Z chwilą złożenia Dyspozycji środki pieniężne w kwocie równej Wartości Transakcyjnej są blokowane przez Bank do momentu rozliczenia Transakcji kupna oraz
  - 2) uregulowanie przez Klienta należnych opłat zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, a w przypadku gdy Dyspozycja określa inne opłaty związane z Transakcją - uregulowanie przez Klienta tak ustalonej opłaty.
3. Niezależnie od innych postanowień Umowy warunkiem zawarcia oraz rozliczenia Transakcji sprzedaży jest:
  - 1) posiadanie przez Klienta w Rejestrze lub na Rachunku w chwili składania Dyspozycji odpowiedniej liczby odpowiednio Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Transakcji. Z chwilą złożenia Dyspozycji zawarcia Transakcji sprzedaży odpowiednio Obligacje Strukturyzowane lub Dłużne Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji są blokowane przez Bank na odpowiednim Rejestrze lub na Rachunku.
  - 2) uregulowanie przez Klienta należnej opłaty zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.



## § 50

1. Transakcja jest zawarta na Dzień Zawarcia Transakcji.
2. W przypadku Dyspozycji złożonej przez Klienta w formie pisemnej Bank przesyła Klientowi, niezwłocznie po Dniu Zawarcia Transakcji, Potwierdzenie warunków zawarcia Transakcji zawierające w szczególności datę zaakceptowania przez Bank Dyspozycji Klienta stanowiącą Dzień Zawarcia Transakcji. W przypadku Dyspozycji złożonej za pośrednictwem CitiPhone Bank przesyła Klientowi, niezwłocznie po Dniu Zawarcia Transakcji, Potwierdzenie warunków zawarcia Transakcji sprzedaży zawierające w szczególności datę zaakceptowania przez Bank Dyspozycji Klienta stanowiącą Dzień Zawarcia Transakcji.
3. W przypadku przyjęcia przez Bank Dyspozycji i niedostarczenia odpowiednio Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych przez zewnętrznego kontrahenta w terminie określonym w Dyspozycji jako Dzień Rozliczenia Transakcji Bank podejmie działania celem doprowadzenia do dostarczenia odpowiednio Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych w najbliższym możliwym terminie. W przypadku jednak braku możliwości rozliczenia Transakcji w ciągu 10 Dni Roboczych od Dnia Rozliczenia Transakcji określonego w Dyspozycji 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 Citibank.
4. Dyspozycja nie stanowi wiążącej dla Banku instrukcji do zawarcia Transakcji dotyczącej Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych i ich rozliczenia. Z zastrzeżeniem innych warunków określonych w Umowie, Bank nie wykona Transakcji podanej w Dyspozycji, jeżeli nie będzie możliwe dokonanie sprzedaży takiego rodzaju oraz takiej ilości odpowiednio Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych, jak podano w Dyspozycji, po tej samej cenie co oznaczona w Dyspozycji lub po cenie wyższej (w przypadku Transakcji sprzedaży).
5. Bank zachowuje prawo do niewykonania Transakcji podanej w Dyspozycji, jeżeli z powodu wystąpienia znaczących zmian warunków rynkowych lub - w przypadku Obligacji Strukturyzowanych - w wyniku niezebrania kwoty minimalnej emisja Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych nie dojdzie do skutku. W takiej sytuacji zdeponowane środki pieniężne zostaną Klientowi zwrócone lub zostanie zdjęta blokada ustanowiona odpowiednio na Obligacjach Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierach Wartościowych.

## POTWIERDZENIE ZAWARCIA TRANSAKЦИИ

### § 51

1. Bank sporządza Potwierdzenie zawarcia każdej Transakcji Klienta i przesyła niezwłocznie po zawarciu Transakcji na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta. O ile Strony tak ustaliły, potwierdzenie zawarcia Transakcji może być wysyłane na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej lub udostępnione poprzez Citibank Online.
2. Klient powinien niezwłocznie sprawdzić prawidłowość otrzymanego Potwierdzenia i w przypadku jakichkolwiek rozbieżności poinformować o tym Bank.

## ROZLICZENIE TRANSAKЦИИ

### § 52

1. Za dzień nabycia lub zbycia odpowiednio Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych na podstawie Transakcji przyjmuje się Dzień Rozliczenia Transakcji. W Dniu Rozliczenia Transakcji Bank lub podmiot działający na jego zlecenie dokona odpowiedniego zapisu w odpowiednim Rejestrze lub na Rachunku.
2. W przypadku zawarcia Transakcji kupna Bank lub podmiot działający na jego zlecenie w Dniu Rozliczenia Transakcji zapisuje odpowiednio Obligacje Strukturyzowane lub Dłużne Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji kupna w Rejestrze lub na Rachunku. W tym samym dniu Bank obciąży Konto Klienta kwotą równą Wartości Transakcyjnej wynikającej z Transakcji kupna.
3. W przypadku zawarcia Transakcji sprzedaży Bank lub podmiot działający na jego zlecenie w Dniu Rozliczenia Transakcji wykreśli odpowiednio Obligacje Strukturyzowane lub Dłużne Papiery Wartościowe będące przedmiotem Transakcji sprzedaży z Rejestru lub z Rachunku. W tym samym dniu Bank uzna Konto Klienta kwotą równą Wartości Transakcyjnej wynikającej z Transakcji sprzedaży.
4. W ramach określonych przez obowiązujące przepisy prawa Klient może złożyć Dyspozycję przeniesienia odpowiednio Obligacji Strukturyzowanych lub Zagranicznych Dłużnych 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 zaakceptowanej przez Bank zagranicznej Izby Rozliczeniowej. Formularz Dyspozycji dostępny jest w oddziale Banku.

## ZAŚWIADCZENIE. ZABEZPIECZENIA

### § 53

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 Obligacjach Strukturyzowanych i/lub Dłużnych Papierach Wartościowych zgromadzonych w Rejestrach i na Rachunkach.

## PODATKI § 54

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 SZCZEGÓLNE DOTYCZĄCE OBLIGACJI STRUKTURYZOWANYCH. ZAWARCIE TRANSAKCJI § 55

Zawarcie Transakcji kupna Obligacji Strukturyzowanych możliwe jest poprzez złożenie przez Klienta Dyspozycji w formie pisemnej w oddziale Banku lub w formie elektronicznej przy wykorzystaniu Aplikacji Mobilnej. Klient powinien złożyć wraz z Dyspozycją podpisany przez siebie dokument „Informacja dla Klienta” opisujący warunki Obligacji Strukturyzowanej.

## § 56

1. Klient ma możliwość zrezygnowania z zakupu Obligacji Strukturyzowanej w okresie subskrypcji, przed Dniem Zawarcia Transakcji, pod warunkiem złożenia w formie pisemnej w oddziale Banku Dyspozycji rezygnacji z Transakcji kupna Obligacji Strukturyzowanych w okresie subskrypcji. Formularz Dyspozycji rezygnacji z Transakcji kupna Obligacji Strukturyzowanych w okresie subskrypcji dostępny jest w oddziale Banku.
2. W przypadku Obligacji Strukturyzowanych nabytych przez Klienta może on w okresie pomiędzy Dniem Zawarcia Transakcji a Dniem Rozliczenia Transakcji wycofać się z Transakcji jedynie w ten sposób, że złoży odpowiednią Dyspozycję sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych będących przedmiotem Transakcji kupna w subskrypcji, która zostanie zrealizowana przez Bank na podstawie odrębnych regulacji, na warunkach rynkowych. Realizacja przez Bank takiej Dyspozycji sprzedaży nastąpi po Dniu Rozliczenia Transakcji kupna Obligacji Strukturyzowanych przez Klienta.
3. Bank sporządza Potwierdzenie ostatecznych warunków zawarcia Transakcji sprzedaży przez Bank Obligacji Strukturyzowanych i przesyła po zawarciu Transakcji na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta. O ile Strony tak ustaliły, Potwierdzenie ostatecznych warunków może być wysłane na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej.

## CZĘŚĆ IV INWESTYCJE DWUWALUTOWE

### USŁUGA § 57

1. Bank zawiera z Klientami Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie. Umowa może być zawarta wyłącznie z jednym Klientem.
2. Dla Umów zawartych przez kilku Klientów łącznie, każda z tych osób ma prawo samodzielnie dysponować środkami pieniężnymi oraz Inwestycjami Dwuwalutowymi w związku z wykonaniem Umowy. Wszystkie osoby, które zawarły Umowę Ramową, są odpowiedzialne solidarnie za wszelkie czynności związane z Umową, w tym za składane Dyspozycje Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.
3. Usługa świadczona przez Bank na podstawie Umowy polega wyłącznie na zawieraniu przez Bank z Klientem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych na własny rachunek. W szczególności 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, a także nie stanowią porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym.
4. Zawarcie Umowy nie oznacza dla Banku ani dla Klienta obowiązku zawarcia jakiegokolwiek Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

### ZAWARCIE TRANSAKCJI § 58

1. W przypadku Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej składanej przez Klienta w oddziale Banku w formie pisemnej zawarcie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej następuje w momencie zaakceptowania przez Bank otrzymanej od Klienta pisemnej Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, co następuje w momencie przyjęcia takiej Dyspozycji w oddziale Banku do realizacji. W przypadku składania Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej telefonicznie za pośrednictwem CitiPhone lub Dedykowanej Linii Telefonicznej zawarcie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej następuje w momencie złożenia przez Stronę zgodnych oświadczeń woli, stanowiących wyraz akceptacji wszystkich warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. W przypadku Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej składanej przez Klienta za pośrednictwem serwisu Citibank Online zawarcie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej następuje w momencie zaakceptowania przez Bank otrzymanej od Klienta elektronicznej Dyspozycji Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej, poprzez potwierdzenie za pomocą komunikatu w serwisie Citibank Online przyjęcia takiej dyspozycji do realizacji.

2. W celu zawarcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej konieczne jest ustalenie następujących warunków:
  - a) Kwota Inwestycji,
  - b) Waluta Bazowa,
  - c) Waluta Alternatywna,
  - d) Dzień Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej,
  - e) Dzień Rozliczenia Inwestycji Dwuwalutowej,
  - f) Dzień Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej,
  - g) Stawka Oprocentowania,
  - h) Kurs Wymiany,
  - i) marża Banku wbudowana w Produkt,
  - j) numer Konta Osobistego Klienta w Walucie Bazowej,
  - k) numer Konta Osobistego Klienta w Walucie Alternatywnej.

#### § 59

1. Po zawarciu Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej wynikające z niej przepływy pieniężne na Koncie Klienta zostaną potwierdzone przez Bank poprzez wysłanie wyciągu z Konta w terminie wynikającym z zasad prowadzenia Konta.
2. Na warunkach określonych w Dyspozycji 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.

#### ROZLICZENIE TRANSAKCJI

#### § 60

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 Inwestycji Dwuwalutowej oraz zapłata Odsetek z tej inwestycji nastąpią 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 Dedykowaną Linie Telefoniczną wszystkie Transakcje Inwestycji Dwuwalutowej lub określoną Transakcję i zażądać spłaty odpowiednich Kwot Inwestycji z wpływem okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi dwa Dni Robocze. Do dnia upływu okresu wypowiedzenia Bank wypłaci Klientowi daną Kwotę Inwestycji pomniejszoną o wydatki i koszty wynikające z bieżącej sytuacji na rynku walutowym, w tym ze zmian i zmienności kursów walut, poniesione przez Bank z tytułu wypowiedzenia Inwestycji Dwuwalutowej, obejmujące koszt premii opcyjnej wymagany z powodu konieczności odwrócenia transakcji opcyjnej oraz koszt netto (koszt pożyczania - naliczony przychód z depozytu) wynikający z zerwania lokaty na rynku międzybankowym. Od Inwestycji Dwuwalutowej wypłaconej przed Dniem Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej Klientowi nie przysługują Odsetki z Inwestycji Dwuwalutowej.
5. 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.

#### OPŁATY I PROWIZJE

#### § 61

1. Za zawarcie Transakcji Klient płaci prowizję, której wysokość to określony procent wartości Transakcji. Wysokość prowizji ustalana jest każdorazowo przez Bank przed zawarciem Transakcji po analizie proponowanych warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
2. Informacja na temat wysokości prowizji przekazywana jest Klientowi przed zawarciem Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Ustalona wysokość prowizji stanowi jeden z warunków Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej uwzględnionych w Dyspozycji rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej.
3. Prowizja wliczona jest w Warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej i zostaje pobrana przez Bank z Kwoty Inwestycji w momencie rozpoczęcia Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.

# ROZDZIAŁ III

## ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PROWADZENIA RACHUNKÓW I REJESTRÓW

### CZĘŚĆ I

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

##### § 62

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

##### § 63

1. Bank świadczy na rzecz Klientów Usługi prowadzenia Rachunków oraz Rejestrów na zasadach określonych w Regulaminie, w następującym zakresie:
  - 1) prowadzenie Rachunków Bonów Skarbowych;
  - 2) prowadzenie Rachunków Papierów Wartościowych dla Klientów, którzy zawarli Umowę do dnia 24.01.2016 roku;
  - 3) prowadzenie Rejestru Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz Rachunku Pomocniczego w Izbie Rozliczeniowej;
  - 4) prowadzenie w ramach Depozytu Rachunków Bankowych Papierów Wartościowych.
2. Rachunek lub Rejestr otwierany jest z momentem zawarcia Umowy w ramach Usług, o których mowa w § 1 ust. 1 pkt 1) ppkt a)-d) Regulaminu.
3. Warunkiem nabycia praw z Bankowych Papierów Wartościowych i ich zapisania na Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych jest zawarcie Umowy dotyczącej prowadzenia takiego rachunku.
4. Klient będący nierezydentem, występując o zawarcie Umowy, składa w Banku certyfikat rezydencji w przypadku, gdy chce skorzystać ze stawki podatkowej zgodnej z postanowieniami odpowiedniej umowy międzynarodowej w sprawie unikania podwójnego opodatkowania.

#### PRZENIESIENIE PRAW

##### § 64

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 RPW lub KDPW, oraz po dokonaniu zapisu przez Bank na Rachunku 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 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 lub w Rejestrze.
5. Tryb i warunki przenoszenia Zagranicznych Papierów Wartościowych określone zostały w Rozdziale II Część III Regulaminu.

##### § 65

1. Klient ma prawo złożyć Dyspozycję przeniesienia Papierów Wartościowych (z wyjątkiem Bankowych Papierów Wartościowych) z Rachunku 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.

## § 66

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 ust. 1 pkt 1 powyżej, uzasadnionych 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 § 64 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 Bony Skarbowe lub Papiery Wartościowe na Rachunku lub w Rejestrze.
7. Jeżeli Bank nie zostanie, zgodnie z § 64 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 takie Papiery Wartościowe są zapisane.

## USTANAWIANIE ZABEZPIECZENIA

### § 67

Postanowienia niniejszego rozdziału dotyczą jedynie Klientów, którzy zwrócą się do Banku o ustanowienie zabezpieczenia na Papierach Wartościowych zapisanych na Rachunku lub w Rejestrze, w związku z umowami zawartymi z osobami trzecimi.

### § 68

1. Bank podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na 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 Papiery Wartościowe zapisane na Rachunku lub w Rejestrze.
2. Bank stwierdza okoliczności, o których mowa w ust. 1 powyżej, na podstawie stanu Rachunku lub Rejestru 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.

### § 69

1. Bank może odmówić podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Papierach 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 Papierach 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 Papierach Wartościowych zostaje niezwłocznie przekazana Klientowi przez Bank.

### § 70

1. W przypadku gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu na Rachunku lub w Rejestrze blokady określonej liczby Papierów Wartościowych połączonej z ustanowieniem nieodwołalnego pełnomocnictwa dla wierzyciela do sprzedaży zablokowanych 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 lub w Rejestrze.
2. Bank utrzymuje blokadę 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 Papierów Wartościowych będących przedmiotem blokady na inny Rachunek lub do innego Rejestru z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie jest wynikiem realizacji postanowień umowy o ustanowieniu blokady lub w przypadku zaprzestania świadczenia przez Bank Usługi prowadzenia Rachunków lub Rejestrów.
5. Wykonanie przez Bank innych Dyspozycji niż wymienione w ust. 3, dotyczących zablokowanych 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, pożyczki z tych Papierów Wartościowych, w szczególności dywidendy, odsetki lub inne świadczenia pieniężne spełniane na rzecz Klienta przez dłużnika z Papierów Wartościowych.

#### § 71

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 Papierów Wartościowych. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych 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 Papierów Wartościowych, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela wynikających z umowy o ustanowieniu blokady.

#### § 72

1. W przypadku gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu na określonej liczbie Papierów Wartościowych Klienta, Bank, po otrzymaniu umowy zastawu i złożeniu przez Klienta pisemnej Dyspozycji blokady zastawionych Papierów Wartościowych, dokonuje na Rachunku lub w Rejestrze blokady tych papierów.
2. W przypadku gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu rejestrowego, Bank dokonuje blokady 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 Papierów Wartościowych przez okres wynikający z umowy zastawu.
4. Jeśli w umowie zastawu nie ma odmiennych postanowień, Bank przekazuje do Dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożyczki z obciążonych zastawem Papierów Wartościowych, w szczególności dywidendy lub odsetki. Bank może, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez zastawnika, dokonać rozliczenia wobec Klienta (zastawcy) z pobranych pożyczek.
5. W przypadku gdy dłużnik z Papierów Wartościowych obciążonych zastawem przekazuje Bankowi świadczenie główne, do którego jest zobowiązany z tych 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 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 niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu.

#### § 73

1. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika polega na przejściu zastawionych 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 Papiery Wartościowe z Rachunku lub Rejestru na wskazany Rachunek lub do wskazanego Rejestru zastawnika, w liczbie uwzględniającej wartość przejętych Papierów Wartościowych, ustalonej zgodnie z art. 23 ust. 1 Ustawy o zastawie rejestrowym.
2. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika nastąpi poprzez sprzedaż 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 Papiery Wartościowe na rzecz nabywcy.

3. W przypadku gdy zaspokojenie zastawnika następuje według przepisów o postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży Papierów Wartościowych zgodnie z przepisem art. 911 (8) § 2 i 3 Kodeksu postępowania cywilnego, do zlecenia sprzedaży zastawionych 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 Rozporządzenia.
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 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 Papierów Wartościowych Klienta, w ramach prowadzonej egzekucji, która nie wynika z ustanowionego zastawu.

#### ŚWIADECTWA DEPOZYTOWE. ZAŚWIADCZENIA § 74

1. Na podstawie danych zarejestrowanych na Rachunku lub w Rejestrze Bank wystawia i wydaje Klientom, na ich żądanie, imienne świadectwa depozytowe lub, w odniesieniu do Zagranicznych Papierów Wartościowych, zaświadczenia, oddzielnie dla każdego rodzaju Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku lub w Rejestrze.
2. Na żądanie Klienta w treści wystawianego świadectwa lub zaświadczenia może zostać wskazana część Papierów Wartościowych zarejestrowanych na Rachunku 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 lub w Rejestrze w momencie jego wydania.

#### WYCIĄGI § 75

1. Bank sporządza i dostarcza Klientowi informację o posiadanych przez Klienta w Banku Papierach Wartościowych oraz Bankowych Papierach Wartościowych, ich saldzie i wartości na dany dzień nie rzadziej niż raz w roku, najpóźniej do 31 marca, na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta lub za zgodą Klienta na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej, lub za pośrednictwem Citibank Online łącznie z wyciągiem z Konta.
2. Świadectwa depozytowe Bank przesyła na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta, a inne pisma kierowane do Klienta Bank przesyła na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Konta lub na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty Elektronicznej.
3. Bank ma prawo dokonać sprostowania błędnego zapisu na Rachunku lub w Rejestrze we własnym zakresie, o czym zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Klienta.

#### ZAMKNIĘCIE RACHUNKU/REJESTRU § 76

1. Klient powinien zadysponować wszystkimi Papierami Wartościowymi w terminie poprzedzającym datę rozwiązania Umowy, na podstawie której prowadzony jest Rachunek lub Rejestr.
2. W przypadku gdy w dniu rozwiązania Umowy na Rachunku lub Rejestrze nadal znajdują się Papiery Wartościowe, Rachunek 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.

#### § 77

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

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

## CZĘŚĆ II RACHUNKI BONÓW SKARBOWYCH - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE

### § 78

1. Bank w celu zapewnienia prawidłowej obsługi nie będzie przekazywał Bonów Skarbowych Klienta ani ich przechowywał na rachunkach zbiorczych.
2. Bank na podstawie Umowy oraz na warunkach niniejszego Regulaminu prowadzi Rachunki dla Klientów, którzy za pośrednictwem Banku (z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 poniżej) nabywają Bony Skarbowe.
3. Bank może zapisać na Rachunek Bony Skarbowe, które zostały nabyte przez Klienta za pośrednictwem innego banku, przy czym ich ewidencja może nastąpić dopiero po zarejestrowaniu przeniesienia takich bonów w RPW na podstawie zgodnych zleceń.

### REJESTRACJA BONÓW SKARBOWYCH

#### § 79

1. Rejestracja Bonów Skarbowych służy do ewidencjonowania Bonów Skarbowych Klienta, a także ujawniania zmian stanu ich posiadania. Rejestracja uwzględnia ilość oraz wartość Bonów Skarbowych zapisanych na imię Klienta według terminów wykupu z uwzględnieniem odpowiedniego kodu.
2. Rachunek Bonów Skarbowych Klienta zawiera następujące dane:
  - 1) ilość Bonów Skarbowych posiadanych przez Klienta,
  - 2) wartość nominalna Bonów Skarbowych posiadanych przez Klienta - ogółem,
  - 3) rodzaj Bonów Skarbowych posiadanych przez Klienta i numery kodów (ISIN),
  - 4) data(-y) nabycia Bonów Skarbowych przez Klienta,
  - 5) cena(-y) zakupu Bonów Skarbowych za jedną sztukę,
  - 6) daty wykupu,
  - 7) imiona i nazwisko oraz adres Klienta, numery jego rachunków bankowych, na które mają być przekazywane świadczenia z Bonów Skarbowych,
  - 8) zabezpieczenia ustanowione na Bonach Skarbowych oraz zmiany w tych zabezpieczeniach.
3. Bank ponosi odpowiedzialność wobec Klientów za bezpieczne przechowywanie Bonów Skarbowych w sposób zapewniający wyodrębnienie w każdej chwili aktywów Klienta od aktywów innych Klientów, a także od aktywów własnych, oraz zapewnia ochronę danych osobowych Klienta.
4. Wpis oraz zmiana na Rachunku następuje niezwłocznie po zajściu jednego z poniższych zdarzeń:
  - 1) opłaceniu w pełni zapisu na Bony Skarbowe, przy czym wpis na Rachunku zostanie dokonany nie wcześniej niż w momencie zapłaty za zakupione Bony Skarbowe i po ich zarejestrowaniu na koncie Banku w RPW, albo
  - 2) zawiadomieniu Banku o przeniesieniu praw, albo
  - 3) otrzymaniu potwierdzenia o zawarciu Transakcji kupna/sprzedaży Bonów Skarbowych na rynku wtórnym i dokonaniu rozliczenia tej Transakcji, albo
  - 4) przedstawieniu przez nabywcę Bonów Skarbowych innego niż umowa dokumentu stwierdzającego przeniesienie praw z tych bonów, w szczególności orzeczenia sądu.

### REALIZACJA ŚWIADCZEŃ Z BONÓW SKARBOWYCH

#### § 80

1. Wykup Bonów Skarbowych następuje w drodze uznania wskazanych przez Klienta Rachunków bankowych kwotami przekazanymi przez Emitenta na Konto Banku, w wysokości wynikającej z Bonów Skarbowych zarejestrowanych na koncie depozytowym Banku w RPW, przypadających do wykupu.
2. Prawa majątkowe wynikające z posiadanych Bonów Skarbowych są realizowane w dniu wykupu.
3. Bank ustala wysokość kwot przysługujących z tytułu wykupu Bonów Skarbowych zgodnie ze stanem Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Terminy i szczegółowe zasady realizacji świadczeń z Bonów Skarbowych określone są w liście emisyjnym.
5. W przypadku przejścia praw do Bonów Skarbowych na inne osoby i zawiadomienia Banku zgodnie z Regulaminem o przejściu praw najpóźniej w dniu dokonania blokady w RPW, zgodnie z Regulaminem NBP - świadczenia zostaną przelane na rachunki bankowe osób, które nabyły prawa do Bonów Skarbowych.
6. Warunkiem spełnienia świadczeń, o których mowa w ust. 1, jest otrzymanie przez Bank środków pieniężnych od Emitenta w wysokości koniecznej do realizacji świadczenia.
7. Klient jest odpowiedzialny za zapewnienie, aby wszelkie jego działania w zakresie wykonania czynności przewidzianych niniejszym Regulaminem były zgodne z przepisami prawa dewizowego.
8. Wykupione Bony Skarbowe podlegają wykreśleniu z Rachunku z chwilą dokonania ich wykupu.



## CZĘŚĆ III REJESTR I RACHUNEK POMOCNICZY W IZBIE ROZLICZENIOWEJ - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE

### ZASADY PROWADZENIA REJESTRU § 81

1. Rejestr służy do ilościowego i rodzajowego zapisywania na rzecz Klienta stanu Zagranicznych Papierów Wartościowych, które są rejestrowane w Systemie prowadzonym przez Izbę Rozliczeniową.
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.
3. W ramach Rejestru, o ile zostały spełnione warunki określone w Rozdziale II Części III Regulaminu, mogą być blokowane Zagraniczne Papiery Wartościowe:
  - 1) na których ustanowiono zabezpieczenie,
  - 2) stanowiące przedmiot blokady na podstawie Dyspozycji,
  - 3) służące jako zabezpieczenie wykonania zobowiązań zgodnie z właściwymi przepisami prawa,
  - 4) co do których polecenie blokady zostało wydane w innym celu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa.

### WARUNKI, NA KTÓRYCH BANK ZAPISUJE I UTRZYMUJE ZAGRANICZNE PAPIERY WARTOŚCIOWE W REJESTRZE § 82

1. Bank prowadzi zapisy w Rejestrze zgodnie z Umową, Właściwymi przepisami prawa, obowiązującymi zwyczajami oraz zasadami określonymi przez Izbę Rozliczeniową. 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 Izbę Rozliczeniową o dokonywaniu zapisów na koncie prowadzonym w Systemie na rzecz Klientów i niemożliwości dokonania na nich zastawu lub innej blokady przez Izbę Rozliczeniową.
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 Izbie Rozliczeniowej i ich zapisania na prowadzonym przez Izbę Rozliczeniową 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 Izbę Rozliczeniową, jest dokonywane niezwłocznie po otrzymaniu przez Bank od Izby Rozliczeniowej dokumentów potwierdzających odpowiednie zmiany na Rachunku Pomocniczym prowadzonym dla Banku przez Izbę Rozliczeniową, 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 Izby Rozliczeniowej 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 § 83

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 Izbę Rozliczeniową 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, wysyła do Izby Rozliczeniowej 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 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 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 § 84

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 Izbę Rozliczeniową lub uczestnikiem Systemu prowadzonego przez inną Izbę Rozliczeniową, 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 Izby Rozliczeniowej innej niż Clearstream Banking S.A. w Luksemburgu, której podmiot ten jest uczestnikiem, jeżeli Zagraniczne Papiery Wartościowe mogą zostać przeniesione do Systemu tej izby.
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 Izbę Rozliczeniową lub uczestnikiem Systemu prowadzonego przez inną Izbę Rozliczeniową, 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 § 85

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.
3. Prawa majątkowe wynikające z Zagranicznych Papierów Wartościowych są przekazywane za pośrednictwem Izby Rozliczeniowej lub bezpośrednio przez Emitenta tych papierów.

4. 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 Izbę Rozliczeniową lub przez Emitenta tych papierów.
5. 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, chyba że Bank uzgodni z Klientem inny termin albo dłuższy termin będzie określony przez Izbę Rozliczeniową lub przez Emitenta tych papierów.
6. Bank przekazuje Klientowi na jego żądanie wszelkie informacje na temat przysługujących mu praw z Zagranicznych Papierów Wartościowych, uzyskane od Emitenta tych Papierów lub od Izby Rozliczeniowej.

#### USTANAWIANIE ZABEZPIECZEŃ - POSTANOWIENIE SZCZEGÓLNE

##### § 86

Bank podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na Zagranicznych Papierach Wartościowych, o ile zostały spełnione warunki określone w Rozdziale II Części III Regulaminu dotyczące kupna/sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych oraz Dłużnych Papierów Wartościowych.

#### CZĘŚĆ IV

#### RACHUNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH - POSTANOWIENIA SZCZEGÓŁOWE

##### § 87

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 Umów w zakresie prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych.

#### RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

##### § 88

1. Rachunek 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.

##### § 89

Z zastrzeżeniem postanowień Rozdziału III Regulaminu, zapisanie Papierów Wartościowych na Rachunku Papierów Wartościowych Klienta następuje po przeprowadzeniu rozliczenia Transakcji: (i) pomiędzy Rachunkami, jeżeli zgodnie z przepisami prawa zapisanie takie nie wymaga rozliczenia Transakcji w KDPW lub RPW, (ii) w KDPW lub (iii) w RPW.

#### CZĘŚĆ V

#### RACHUNKI BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

#### DEPOZYT BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

##### § 90

1. Depozyt służy do ilościowego i rodzajowego ewidencjonowania Bankowych Papierów Wartościowych zapisanych na Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych na rzecz danego Klienta, a także ujawniania zmian stanu ich posiadania.
2. W ramach Depozytu na Rachunkach Bankowych Papierów Wartościowych zapisywane są prawa z emitowanych przez Bank Bankowych Papierów Wartościowych.
3. Zapisy na Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych będą dokonywane na podstawie składanych w Banku przez Klienta dokumentów:
  - 1) identyfikujących Klienta, oraz
  - 2) potwierdzających nabycie praw z Bankowych Papierów Wartościowych przez takiego Klienta.
4. W związku z zapisem Bankowych Papierów Wartościowych w Depozycie Klient wskazuje rachunek bankowy prowadzony w odpowiedniej walucie, na który mają być przekazywane świadczenia z Bankowych Papierów Wartościowych.

5. Po zapisaniu Bankowych Papierów Wartościowych na Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych Bank poinformuje Klienta o liczbie Bankowych Papierów Wartościowych na nim zapisanych.
6. Rachunek Bankowych Papierów Wartościowych zawiera następujące dane:
  - 1) Seria i numer Bankowych Papierów Wartościowych,
  - 2) wartość nominalna,
  - 3) Data Emisji,
  - 4) data(-y) ustalenia praw do świadczeń z Bankowych Papierów Wartościowych,
  - 5) data wykupu Bankowych Papierów Wartościowych,
  - 6) terminy i zasady realizacji świadczeń z Bankowych Papierów Wartościowych,
  - 7) imię i nazwisko Klienta, numer jego rachunku bankowego, na który mają być przekazywane świadczenia z Bankowych Papierów Wartościowych,
  - 8) ilość Bankowych Papierów Wartościowych posiadanych przez danego Klienta, oraz
  - 9) data nabycia Bankowych Papierów Wartościowych przez Klienta.

#### POWSTANIE PRAW § 91

1. Prawa z Bankowych Papierów Wartościowych powstają w chwili zapisania ich po raz pierwszy na Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych danego Klienta i przysługują Klientowi będącemu posiadaczem tego Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych.
2. Zapis Bankowych Papierów Wartościowych na Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych następuje niezwłocznie w Dacie Emisji Bankowych Papierów Wartościowych po przyjęciu przez Bank Oferty zawarcia transakcji nabycia Bankowych Papierów Wartościowych.

#### WYKREŚLENIE PRAW § 92

Wykupione Bankowe Papiery Wartościowe podlegają wykreśleniu z Rachunku Bankowych Papierów Wartościowych z chwilą ich wykupu.

#### REALIZACJA ŚWIADCZEŃ Z BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH § 93

1. Terminy i szczegółowe zasady realizacji świadczeń z Bankowych Papierów Wartościowych określone są w Warunkach Emisji.
2. Świadczenia wynikające z Bankowych Papierów Wartościowych wypłacane przez Bank przekazywane są na rachunki bankowe wskazane przez Klientów wpisanych do Depozytu, w terminie i w sposób określony w Warunkach Emisji.

## ROZDZIAŁ IV PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE Z ELEMENTEM INWESTYCYJNYM

### § 94

Do postanowień niniejszego Rozdziału w zakresie zawarcia umowy ubezpieczenia nie stosuje się postanowień Regulaminu z wyjątkiem postanowień: § 2 (Definicje); § 4 (Tryb i warunki zawarcia Umowy), § 6, § 7 (Świadczenie Usług z poradą inwestycyjną o charakterze ogólnym), § 8 (Świadczenie Usług bez porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym), § 9 (Badanie Profilu Klienta), § 10 (Ocena Transakcji), § 12 (Informacja na temat ryzyka), § 18 (Opłaty i prowizje), oraz § 26 (Postanowienia końcowe).

### § 95

1. Bank, działając jako agent ubezpieczeniowy, oferuje Klientowi możliwość zawarcia z zakładem ubezpieczeń Umowy w zakresie Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym.
2. Informacje na temat poszczególnych Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym oraz ogólne warunki ubezpieczeń znajdujących się w ofercie Banku dostępne są w oddziałach Banku.
3. W celu nabycia Produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym Klient zobowiązany jest złożyć w oddziale Banku pisemny wniosek o zawarcie Umowy z zakładem ubezpieczeń, na zasadach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczeń właściwych dla danego Produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym, wydanych przez zakład ubezpieczeń będący stroną zawieranej Umowy ubezpieczenia.
4. Przed złożeniem wniosku opisanego w ust. 3 Bank potwierdza z Klientem, czy dany Produkt ubezpieczeniowy z elementem inwestycyjnym jest dla Klienta odpowiedni pod względem głównych potrzeb i oczekiwań Klienta dotyczący cech takiego produktu. Niniejszy proces nie stanowi czynności brokerskich, o których mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
5. Produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym dostępne są jedynie dla tych Klientów Banku, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1) posiadają Konto Osobiste lub Kartę Kredytową zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczeń właściwymi dla danego produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym;
  - 2) nie posiadają statusu osoby amerykańskiej, to jest nie są obywatelami lub rezydentami Stanów Zjednoczonych Ameryki, lub posiadaczami Zielonej Karty;
  - 3) podpisały wniosek o zawarcie Umowy z zakładem ubezpieczeń.W przypadku zmiany statusu w zakresie wskazanym w ppkt 2) Klient ma obowiązek niezwłocznie i każdorazowo powiadomić o tym Bank.
6. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. Bank może odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie Umowy z zakładem ubezpieczeń, w przypadku gdy:
  - 1) Klient nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 5 powyżej;
  - 2) Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności;
  - 3) Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania przez Bank Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub odmawia akceptacji jej wyniku.
7. Klient może składać Zlecenia i Dyspozycje w ramach Umów ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym w formie pisemnej bezpośrednio w wybranych oddziałach Banku. Listę oddziałów Bank udostępnia na stronie internetowej Banku, w serwisie Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone.
8. 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.

Regulamin wchodzi w życie i obowiązuje począwszy od dnia 1 maja 2016 r.





[www.citigold.pl](http://www.citigold.pl)

 **citi handlowy**<sup>®</sup>

Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany 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. Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.