

UMOWA RAMOWA O WYKONYWANIE ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Niniejsza umowa ramowa o wykonywanie Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych (zwana dalej „Umową”) zawarta została dnia pomiędzy:

Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000001538, NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał został w pełni opłacony, reprezentowanym przez:

zwanym dalej „Bankiem”

oraz

(imię i nazwisko Klienta)

PESEL (lub data urodzenia dla osób nieposiadających numeru PESEL) nr GRB

zwanymi „Stroną” lub łącznie „Stronami”.

W związku z tym, że:

(A) Bank świadczy usługę wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych, w tym Obligacji Strukturyzowanych („Usługa”);

(B) Klient zamierza korzystać z Usługi świadczonej przez Bank i nabywać lub zbywać Dłużne Papiery Wartościowe, w tym Obligacje Strukturyzowane,

Strony postanowiły, co następuje:

Postanowienia ogólne

§1

- Niniejsza Umowa określa zasady na jakich Bank świadczy usługę wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych, w tym Obligacji Strukturyzowanych oraz podstawowe prawa i obowiązki Stron w związku ze świadczeniem tej Usługi.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie ma Regulamin Produktów Inwestycyjnych (zwany dalej „Regulaminem”) stanowiący integralną część Umowy. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą a niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

Podstawowe zasady świadczenia Usługi oraz prawa i obowiązki Stron

§2

- Bank świadczy Usługę poprzez zawieranie z Klientem Transakcji nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych na własny rachunek tj. w których Bank jest drugą stroną Transakcji, poza systemem obrotu instrumentami finansowymi.
- Zawarcie Transakcji wymaga złożenia przez Klienta Zlecenia oraz przyjęcia tego Zlecenia przez Bank oraz spełnienia innych warunków określonych w Regulaminie.
- Przedmiotem Zleceń Klienta oraz Transakcji zawieranych na ich podstawie mogą być wyłącznie Dłużne Papiery Wartościowe, które nie są obciążone prawami osób trzecich.
- Obligacje Strukturyzowane mogą być wyłącznie przedmiotem Zleceń nabycia na zasadach określonych w Regulaminie.
- Na podstawie złożonego Zlecenia Bank podejmie starania mające na celu realizację Zlecenia, działając w najlepszym interesie Klienta, zgodnie z Polityką Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta. Złożenie Zlecenia nie stanowi jednak gwarancji realizacji Zlecenia dotyczącego Dłużnych Papierów Wartościowych i jego rozliczenia.
- W związku z zawarciem Transakcji oraz przechowywaniem Dłużnych Papierów Wartościowych Klient zobowiązany jest do zapłaty określonych opłat, prowizji i marż na rzecz Banku na zasadach określonych w Regulaminie.
- Bank na potrzeby świadczenia Usługi dokonał klasyfikacji Klienta jako klienta detalicznego. Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku otraktowanie go przez Bank jak klienta profesjonalnego niebędącego uprawnionym kontrahentem. W tym celu Klient powinien wypełnić odpowiedni wniosek oraz spełnić określone kryteria wymagane przez prawo. Zmiana kategorii nastąpi w przypadku, gdy wniosek Klienta zostanie przez Bank rozpatrzony pozytywnie. Zmiana kategorii klienta detalicznego na klienta profesjonalnego wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony przysługującej Klientowi na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Bank ma prawo odmowy zmiany kategorii Klienta.

Rejestr Zagranicznych Papierów Wartościowych oraz Rachunek Pomocniczy w Zagranicznym CDPW §3

Dla celów składania Zleceń i zawierania Transakcji, których przedmiotem są Zagraniczne Papiery Wartościowe, w tym Obligacje Strukturyzowane, Klient zleca niniejszym Bankowi otwarcie Rachunku Pomocniczego w Zagranicznym CDPW oraz otwarcie i prowadzenie w Banku dla Klienta Rejestru zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

Rozwiązanie Umowy §4

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze jej wypowiedzenia przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia 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.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę z przyczyn określonych w Regulaminie Produktów Inwestycyjnych.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Klient powinien zadysponować Obligacjami Strukturyzowanymi i Dłużnymi Papierami Wartościowymi w terminie poprzedzającym datę rozwiązania Umowy.
4. 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.

Ważne informacje §5

1. Dłużne Papiery Wartościowe nie są depozytem, zobowiązaniem ani nie są gwarantowane przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., ani o ile nie określono inaczej, żaden z podmiotów zależnych od lub powiązanych z Citigroup.
2. O ile nie określono inaczej inwestycje w Dłużne Papiery Wartościowe nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani inne instytucje rządowe.
3. Inwestycje w Dłużne Papiery Wartościowe są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty całości lub części zainwestowanego kapitału. Dotychczasowe wyniki nie stanowią gwarancji ich przyszłych zysków.
4. Korzystanie z usług finansowych i produktów bankowych może być obarczone obowiązkami o charakterze podatkowym lub raportowym. Bank nie świadczy usług doradztwa prawnego ani podatkowego, 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 finansowych oraz produktów bankowych.
5. Klient nie ma gwarancji istnienia w przyszłości rynku wtórnego dla Dłużnych Papierów Wartościowych. Oznacza to, że dostęp do wiarygodnych ofert kupna i sprzedaży Dłużnych Papierów Wartościowych może być ograniczony. W związku z tym, Klient może nie być w stanie sprzedać Dłużnych Papierów Wartościowych przed terminem zapadalności lub może okazać się, że sprzedaż jest możliwa wyłącznie z dużym dyskontem w stosunku do kwoty zainwestowanej przez Klienta. Ponadto w przypadku wcześniejszej sprzedaży Dłużnych Papierów Wartościowych na rynku wtórnym Klient może otrzymać znacznie mniej niż zainwestowany kapitał. Bank Handlowy w Warszawie S.A. nie gwarantuje istnienia rynku wtórnego dla Dłużnych Papierów Wartościowych.

Postanowienia końcowe §6

1. Jakiegokolwiek zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Spory pomiędzy Stronami związane z wykonaniem przedmiotu Umowy będą rozstrzygane przez właściwy rzeczowo i miejscowo sąd powszechny.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową ani Regulaminem zastosowanie mają właściwe przepisy prawa.
4. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.
5. Niniejsza Umowa zastępuje wszelkie uprzednio zawarte pomiędzy Stronami umowy określające zasady zawierania Transakcji, których przedmiotem są Dłużne Papiery Wartościowe, w tym Obligacje Strukturyzowane.
6. Niezależnie od ust. 5 powyżej, udzielone dotychczas pełnomocnictwa dla osób trzecich do składania Zleceń nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych/Obligacji Strukturyzowanych oraz zawierania Transakcji objętych tymi Zleceniami, jeżeli nie zostały odwołane, pozostają nadal mocy.
7. Na podstawie uzyskanych od Pani/Pana informacji dotyczących poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych narachunek Klienta oraz instrumentów finansowych objętych usługą Bank niniejszym stwierdza, że powyższa usługa jest dla Pani/Pana adekwatna w zakresie instrumentów finansowych wskazanych w formularzu profilowania jako odpowiednie.

Podpis Klienta

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

OŚWIADCZENIE KLIENTA

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

1. Otrzymałem/am i zapoznałem/am się z Regulaminem Produktów Inwestycyjnych.
2. Otrzymałem/am i zapoznałem/am się z „MiFID Broszura Informacyjna”.
3. Otrzymałem/am i zapoznałem/am się z Polityką Wykonywania Zleceń i Działania w Najlepszym Interesie Klienta oraz wyrażam zgodę na jej treść.
4. Wyrażam zgodę na wykonywanie przez Bank moich Zleceń w zakresie dotyczącym nabywania lub zbywania Dłużnych Papierów Wartościowych poza systemem obrotu instrumentami finansowymi (tj. poza rynkiem regulowanym, alternatywnym systemem obrotu, zorganizowaną platformą obrotu).
5. Zostałem poinformowany oprzyznanej mi przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. kategorii klienta detalicznego oraz oprysługującym mi w związku z tym zakresie ochrony i informacji wynikających z zastosowania przepisów MiFID oraz o możliwości zmiany nadanej mi przez Bank kategorii.
6. Jestem świadom/a, że Bank nie odpowiada wobec Klienta za zobowiązania finansowe emitenta Dłużnych Papierów Wartościowych będących przedmiotem Zlecenia oraz Transakcji.
7. Zawieram Transakcje na podstawie własnej decyzji oraz własnej oceny ryzyka związanego z daną Transakcją. Rozumiem i akceptuję, że Zagraniczne Dłużne Papiery Wartościowe oraz Obligacje Strukturyzowane, są przedmiotem prawa obcego oraz zagranicznych regulacji i na ich podstawie są rozliczane.
8. Posiadam status rezydenta w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku Prawo dewizowe, z późn. zm.
9. Przed dokonaniem transakcji sprzedaży Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych wypełnię Oświadczenie o urządzie skarbowym właściwym według mojego miejsca zamieszkania. Powyższe wynika z obowiązku sporządzenia przez Bank dokońca lutego następnego roku podatkowego informacji o wysokości przychodów w formie deklaracji PIT-8C. W przypadku współwłasności Obligacji Strukturyzowanych lub Dłużnych Papierów Wartościowych deklaracja jest przygotowywana dla każdego współwłaściciela. Podstawą wypełnienia przez Bank powyższych obowiązków podatkowych jest art. 39 ust. 3 w zw. z art. 30b ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (z późn. zm.) w związku z treścią formularza PIT-8C określonego aktualnie obowiązującym aktem wykonawczym. Formularz „Oświadczenie Klienta o Urzędzie Skarbowym” dostępny jest w Oddziale Banku.
10. Akceptuję fakt, iż Bank może ujawniać informacje dotyczące Klienta oraz operacji dokonanych przez Klienta podmiotom trzecim takim jak Zagraniczny CDPW, którym Bank zleca wykonywanie czynności w zakresie rejestrowania Zagranicznych Papierów Wartościowych, w tym, Obligacji Strukturyzowanych Klienta, w jakim jest to niezbędne dla prawidłowego wykonania Umowy.
11. Wyrażam zgodę, w przypadku Zleceń lub Dyspozycji składanych przez Klienta za pośrednictwem CitiPhone, na zasadach określonych w Regulaminie Produktów Inwestycyjnych, na rejestrowanie i przechowywanie nagrań rozmów telefonicznych przez Bank.

miejsce , data

Podpis Klienta

Podpis Opiekuna

TABELA OPŁAT I PROWIZJI

Lp.	Rodzaj usługi / czynności	Wysokość opłaty
1.	Opłata za przechowywanie Dłużnych Papierów Wartościowych (w tym Obligacji Strukturyzowanych)	0,05% wartości posiadanych Dłużnych Papierów Wartościowych/Obligacji Strukturyzowanych, minimum 10 PLN, opłata pobierana kwartalnie
2.	Opłata za przeniesienie Dłużnych Papierów Wartościowych (w tym Obligacji Strukturyzowanych) z odpowiednio Rejestru / Rachunku w Banku na inny rachunek Klienta poza Bankiem	0,25% (wartości nominalnej Dłużnych Papierów Wartościowych/Obligacji Strukturyzowanych)
3.	Opłata za przeniesienie Dłużnych Papierów Wartościowych z Rejestru / rachunku Klienta poza Bankiem na Rejestr w Banku	0,00%
4.	Opłata za wydanie Świadectwa Depozytowego	30 zł
5.	Opłata za wydanie Zaświadczenia dotyczącego stanu odpowiednio Rejestru / rachunku, lub operacji wykonywanych na Rejestrze lub rachunku papierów wartościowych	30 zł

Marża dystrybucyjna Banku/prowizja Banku z tytułu nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych, w tym Obligacji Strukturyzowanych każdorazowo wskazane są odpowiednio - w Zleceniu nabycia Dłużnych Papierów Wartościowych lub Zleceniu nabycia Obligacji Strukturyzowanych lub Zleceniu zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz Zleceniu zbycia Obligacji Strukturyzowanych. Wysokość marży/prowizji Banku w związku z Transakcjami dotyczącymi Obligacji Strukturyzowanych określona jest również każdorazowo w Informacji dla Klienta zawierającej warunki subskrypcji obligacji strukturyzowanych.

.....
Podpis Klienta