



Regulamin zawierania transakcji depozytów dwuwalutowych

§ 1. Postanowienia wstępne

1. Zakres Regulaminu

Niniejszy Regulamin zawierania transakcji depozytów dwuwalutowych („Regulamin”) określa zasady i tryb postępowania Banku i Klienta przy zawieraniu transakcji depozytów dwuwalutowych i ich realizacji.

2. Definicje – postanowienia ogólne

Użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:

Bank BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna

Dzień Roboczy każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy lub dni, w których nie działa żadna instytucja lub żaden rynek finansowy wymagany do rozliczenia lub ustalenia parametrów niezbędnych do rozliczenia Transakcji

Dzień Wyceny każdy Dzień Roboczy w trakcie obowiązywania Umowy Ramowej, w którym Bank dokonuje obliczenia Wyceny

Klient osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną posiadająca zdolność prawną, która zawarła Umowę Ramową z Bankiem lub która dokonuje czynności przygotowawcze określone w niniejszym Regulaminie, mające na celu zawarcie Umowy Ramowej z Bankiem

Klient Detaliczny Klient, któremu Bank przyznał (w ramach przeprowadzonej klasyfikacji Klientów zgodnie z wymogami Regulacji MiFID) kategorię – Klient detaliczny

Klient FC Klient, będący 'kontrahentem finansowym' w rozumieniu Regulacji EMIR

Klient NFC Klient niebędący 'kontrahentem finansowym' w rozumieniu Regulacji EMIR

Klient NFC+ Klient NFC, który (z uwzględnieniem podmiotów w ramach grupy kapitałowej, do której należy) przekroczył próg kwotowy określony w Regulacjach EMIR, skutkujący powstaniem obowiązku centralnego rozliczania instrumentów pochodnych

Klient NFC- Klient NFC, którego Opcje Walutowe wbudowane w Transakcje podlegają, zgodnie z Regulacjami EMIR, obowiązkowi raportowania przez Bank

Klient Profesjonalny Klient, któremu Bank przyznał (w ramach przeprowadzonej klasyfikacji Klientów zgodnie z wymogami Regulacji MiFID) kategorię – Klient profesjonalny

Miejsca dla Dni Roboczych miejsca właściwe dla ustalenia, czy dany dzień jest Dniem Roboczym. Miejsca dla Dni Roboczych mogą być ustalone przez Strony dla poszczególnych Transakcji.

LEI (*ang. Legal Entity Identifier*), 20-znakowy kod alfa-numeryczny, który jednoznacznie identyfikuje podmioty zawierające instrumenty finansowe transakcje pochodne na światowych rynkach finansowych. LEI nadawane są uczestnikom rynku na całym świecie przez sieć Lokalnych Jednostek Operacyjnych (*ang. Local Operating Unit – LOU*), zintegrowanych w ramach globalnego systemu, i umożliwiają ocenę ryzyka kredytowego generowanego przez instytucjonalne podmioty finansowe i niefinansowe. LEI Banku jest numer NMH2KF074RKAGTH4CM63

Lista numerów telefonów do Banku

dokument zawierający spis numerów telefonów, pod którymi dostępne są osoby ze strony Banku upoważnione do zawierania Transakcji i udzielania informacji na temat ich realizacji

Opcja

Walutowa instrument pochodny, w ramach którego jedna ze Stron nabywa od drugiej Strony, za określoną cenę (premię), prawo do żądania od drugiej Strony w dniu realizacji wykonania w dniu rozliczenia określonej transakcji walutowej (kupno lub sprzedaż kwoty transakcji) po ustalonym kursie (kurs realizacji)

Opis

Transakcji dokument stanowiący Załącznik nr 2 do Regulaminu i będący jego integralną częścią, zawierający:

- 1) definicje i opis Transakcji,
- 2) ogólny opis ryzyk związanych z zawieraniem Transakcji,
- 3) opis zasad postępowania w przypadku braku publikacji Wskaźnika lub zmiany metody wyznaczania Wskaźnika

Podpis

Elektryczny

(podpis

elektryczny)

zaawansowany podpis elektroniczny (akceptowalny dla Banku) lub kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE z dnia 23 lipca 2014 r. oraz Ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, przepisów do nich wykonawczych oraz przepisów, które je zmieniają lub zastępują. Wykaz zaawansowanych podpisów elektronicznych akceptowalnych dla Banku jest dostępny w jednostkach Banku oraz na jego stronie internetowej

Potwierdzenie dokument sporządzony przez Bank, w formie trwałego nośnika, określający informacje:

- 1) o uzgodnionych przez Bank i Klienta: Warunkach Transakcji, warunkach wcześniejszego zamknięcia (zerwania) Transakcji oraz
- 2) które Bank jest zobowiązany przekazać Klientowi zgodnie z wymogami Rozporządzenia Delegowanego w związku z zawarciem Transakcji

Prawo

Bankowe

ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe

Profilowanie

Klienta

ocena, którą Bank wykonuje na podstawie informacji od Klienta Detalicznego na temat jego:

- wiedzy w zakresie instrumentów finansowych i usługi inwestycyjnej oraz

- doświadczenia inwestycyjnego,

aby zweryfikować, czy instrumenty finansowe lub usługi inwestycyjne świadczone przez Bank na podstawie Umowy Ramowej są adekwatne dla danego Klienta.

Rachunek

Rozliczeniowy

Klienta

rachunek bankowy Klienta, wskazany przez Klienta w Załączniku Informacyjnym Klienta lub w innym dokumencie, lub ustalony przez Strony w ramach Uzgodnienia Warunków Transakcji

Regulacja MiFID Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE wraz z jej aktami delegowanymi, wykonawczymi oraz krajowymi przepisami implementującymi jej postanowienia

Regulacje EMIR Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. wraz z aktami wykonawczymi w aktualnym brzmieniu

Repozytorium

Transakcji

podmiot lub organ nadzoru, uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR do przyjmowania i przechowywania informacji związanych z instrumentami pochodnymi, w tym w zakresie ich zawarcia, zmiany oraz rozwiązania

Rozporządzenie

Rozporządzenie Ministra Finansów z 30 maja 2018 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

Rozporządzenie

Delegowane

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

Rozporządzenie

PRIIP

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP)

Transakcja/

Transakcja Depozytu

Bank przyjmuje, że Klient Profesjonalny lub Uprawniony Kontrahent mają niezbędną wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, które pozwalają zawierać Transakcje.

4. Dokumenty i informacje przekazywane przez Bank Klientowi

Przed zawarciem Umowy Ramowej, Bank przekazuje Klientowi następujące dokumenty/ informacje:

- 1) Regulamin wraz z załącznikami (w tym Opiszem Transakcji oraz załącznikiem do Opisu Transakcji);
- 2) Listę numerów telefonów do Banku;
- 3) „Pakiet informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.”;
- 4) inne informacje, jeśli są wymagane prawem.

Bank przekazuje Klientowi Detalicznemu, przed zawarciem pierwszej Transakcji, dokument zawierający kluczowe informacje określone w Rozporządzeniu PRIIP, zgodnie z wyborem Klienta:

- 1) na trwałym nośniku w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego:

- a) w formie elektronicznej – w tym pocztą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Klienta w Załączniku Informacyjnym Klienta lub
- b) w formie papierowej – na adres korespondencyjny Klienta, lub

- 2) za pośrednictwem strony internetowej www.bnpparibas.pl/repozytorium/priip/dokumenty-zawierajace-kluczowe-informacje-kid – o czym Bank powiadomi Klienta na adres e-mail wskazany w Załączniku Informacyjnym Klienta, wskazując adres tej strony.

Klient ma obowiązek zapoznania się z dokumentem, o którym mowa powyżej przed zawarciem z Bankiem Transakcji.

Klient Detaliczny ma prawo bezpłatnie otrzymać od Banku kopię papierową dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla inwestorów.

Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy Ramowej, wszelka korespondencja związana z Umową Ramową oraz Transakcjami będzie przekazywana Klientowi w sposób wskazany przez Klienta w Załączniku Informacyjnym Klienta.

5. Realizacja wymogów Regulacji MiFID i Rozporządzenia

Przed zawarciem Umowy Ramowej, Bank:

- 1) klasyfikuje Klienta do kategorii Klienta oraz
- 2) wykonuje Profilowanie Klienta – dotyczy to wyłącznie Klienta Detalicznego, oraz
- 3) przypisuje Klienta do grupy docelowej, której Bank może oferować Depozyty Dwuwalutowe.

6. Charakter usługi

Zawierając Transakcje, Bank prowadzi działalność nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych w celu wykonywania zleceń Klienta.

W związku z wykonywaniem Umowy Ramowej, Bank nie świadczy usług:

- 1) przyjmowania i przekazywania zleceń Klienta,
- 2) doradztwa inwestycyjnego.

Informacje oraz opinie dotyczące Warunków Transakcji przekazywane przez Bank – nie stanowią rekomendacji dotyczącej inwestowania w instrumenty finansowe i nie będą tak interpretowane przez Klienta.

7. Ograniczenie liczby zawieranych Umów Ramowych

Klient może zawrzeć z Bankiem tylko jedną Umowę Ramową dotyczącą Transakcji.

§ 4. Pełnomocnictwa

1. Pełnomocnicy

Klient może ustanowić pełnomocników do składania oświadczeń woli w sprawach związanych z Transakcjami, w tym do zawierania Transakcji oraz do wszelkich innych czynności określonych w Regulaminie i Umowie Ramowej, wskazując w Załączniku Informacyjnym Klienta dane tych pełnomocników oraz zakres ich umocowania.

2. Umocowanie do reprezentowania Klienta

Za należyście umocowaną do reprezentowania Klienta w sprawach związanych z Transakcjami uważa się osobę wskazaną w Załączniku Informacyjnym Klienta.

3. Wzór podpisu

Klient składa w Banku, w formie papierowej, wzory podpisów osób upoważnionych, chyba że korzysta z kanałów elektronicznych umożliwiających składanie Podpisu Elektronicznego.

W przypadku złożenia wzorów podpisów w formie papierowej, ich złożenie następuje w ramach Załącznika Informacyjnego Klienta.

4. Odwołanie pełnomocnictwa

Pełnomocnictwo może zostać odwołane poprzez zmianę Załącznika Informacyjnego Klienta, chyba że Bank zaakceptuje odwołanie pełnomocnictwa w innym trybie. Taką zmianę podpisuje osoba należyście umocowana do działania w imieniu Klienta. Jeśli Strony nie uzgodniły innego terminu w Umowie Ramowej, odwołanie pełnomocnictwa będzie skuteczne wobec Banku z chwilą wprowadzenia tej informacji do właściwego systemu informatycznego Banku. Wprowadzenie zmian do systemu informatycznego następuje niezwłocznie po doręczeniu odpowiedniego dokumentu do Banku.

§ 5. Warunki wstępne

Bank rozpoczyna współpracę z Klientem w zakresie zawierania Transakcji po łącznym spełnieniu poniższych warunków:

- 1) zawarcia z Bankiem Umowy Ramowej;
- 2) innych, określonych w Umowie Ramowej, ponadto,
- 3) posiadania przez Klienta, w momencie Uzgodnienia Warunków Transakcji, na Rachunku Rozliczeniowym Klienta prowadzonym w Walucie Depozytu, środków pieniężnych w wysokości Kwoty Depozytu.

§ 6. Dobrowolność zawierania Transakcji

1. Brak zobowiązania do zawierania Transakcji

Spełnienie przez Klienta warunków wstępnych określonych w Regulaminie i Umowie Ramowej, nie nakłada na żadną ze Stron zobowiązania do zawierania Transakcji.

W związku z zawieraniem Transakcji, Bank nie pełni funkcji innego dostawcy płynności w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/575, uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących danych publikowanych przez systemy wykonywania zleceń na temat jakości wykonywania transakcji, w związku z czym Bank może odmówić zawarcia Transakcji.

2. Wyłączenie odpowiedzialności Stron

Strony nie ponoszą względem siebie odpowiedzialności za szkody niezawinione.

§ 7. Rodzaje Transakcji

1. Strony zawierają ze sobą Transakcje określone w Opisie Transakcji.

2. Do zawarcia Transakcji konieczne jest każdorazowe uzgodnienie istotnych Warunków Transakcji spośród tych, które zostały wskazane w Opisie Transakcji.

§ 8. Uzgodnienie Warunków Transakcji

1. Sposób Uzgodnienia Warunków Transakcji

Uzgodnienie Warunków Transakcji odbywa się:

- 1) telefonicznie lub
- 2) drogą elektroniczną, w tym za pomocą środków komunikacji elektronicznej i za pośrednictwem internetowej platformy transakcyjnej lub aplikacji mobilnych – po udostępnieniu Klientowi takiej funkcjonalności przez Bank.

Złożenie zgodnych oświadczeń woli w przedmiocie zawarcia Transakcji powinno nastąpić w sposób właściwy dla wykorzystanego środka porozumiewania się.

2. Sposób identyfikacji Klienta

W celu Uzgodnienia Warunków Transakcji:

- 1) telefonicznie:
 - a) Klient kontaktuje się na wskazany numer telefonu z pracownikiem Banku upoważnionym do zawierania Transakcji; albo
 - b) Bank kontaktuje się z osobą wskazaną przez Klienta w Załączniku Informacyjnym Klienta - jako uprawnioną do zawierania Transakcji, na numer telefonu tej osoby posiadany przez Bank.

W celu identyfikacji Klienta, osoba uprawniona ze strony Klienta do zawierania Transakcji ma obowiązek podać, na żądanie pracownika Banku, informacje spośród informacji identyfikujących zawartych w Załączniku Informacyjnym Klienta. Informacje identyfikujące stanowią dane poufne, a Klient zobowiązany jest do ich nieujawnienia osobom nieupoważnionym.

Bank identyfikuje Klienta na podstawie powyższych informacji.

Transakcje wykonane przez osobę, która posługiwała się informacjami identyfikacyjnymi dostępnymi wyłącznie dla Klienta, obciążają Klienta,

2) w przypadku Transakcji zawieranych drogą elektroniczną lub w inny uzgodniony przez Strony sposób – dokonanie identyfikacji Stron odbywa się zgodnie z obowiązującymi ustaleniami pomiędzy Bankiem i Klientem.

3. Zawarcie Transakcji

Zawarcie Transakcji następuje z chwilą Uzgodnienia Warunków Transakcji.

Z uwagi na ciągłość kwotowań i konieczność wprowadzenia Warunków Transakcji do systemów informatycznych Banku, pomimo że uzgodnione Warunki Transakcji są wprowadzane niezwłocznie po uzgodnieniu, może wystąpić różnica czasu pomiędzy uzgodnieniem, a takim wprowadzeniem danych.

4. Zapis elektroniczny Warunków Transakcji

Bank rejestruje i utrzuwa rozmowy telefoniczne i wszelką korespondencję (w tym elektroniczną) pomiędzy Stronami w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa.

Bank umożliwia Klientowi na jego żądanie odsłuch nagranych rozmów i udostępnia do wglądu korespondencję z Klientem, przez okres pięciu (5) lat licząc od końca roku, w którym została przeprowadzona rozmowa lub wymiana korespondencji, chyba że właściwe przepisy przewidują dłuższy okres przechowywania.

Zarejestrowane rozmowy telefoniczne i wszelka korespondencja mogą stanowić dowód w przypadku wszczęcia jakiegokolwiek postępowania dla ustalenia okoliczności związanych z poszczególnymi Transakcjami.

§ 9. Potwierdzenia

1. Przekazanie Klientowi Potwierdzenia

Bank potwierdza Klientowi zawarcie Transakcji poprzez doręczenie mu na trwałym nośniku Potwierdzenia, niezwłocznie, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po dniu zawarcia Transakcji w uzgodniony z Klientem sposób.

Potwierdzenie nie wymaga podpisu ze strony Banku i ma walor informacyjny, w zakresie zawartej Transakcji. Klient powinien niezwłocznie poinformować Bank o braku otrzymania Potwierdzenia.

2. Ustalenie poprawności Potwierdzenia

Wszelkie reklamacje dotyczące niezgodności Warunków Transakcji z treścią Potwierdzenia są rozpatrywane zgodnie z procedurą wczesnego wykrywania i rozwiązywania sporów w § 16 Regulaminu.

§ 10. Wycena Opcji Walutowej wbudowanej w Transakcję

1. Wycena

Bank oblicza Wycenę w każdym Dniu Wyceny i przekazuje Klientowi informacje o wysokości tej Wyceny:

- 1) raz w tygodniu – według stanu na konkretny Dzień Wyceny,
- 2) raz w miesiącu – według stanu na Dzień Wyceny, który przypada w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca poprzedzającego przekazanie informacji.

2. Definiowanie pojęć

Kiedy w informacji o Wycenie jest mowa o „Regulaminie zawierania transakcji walutowych i pochodnych”, chodzi o Regulamin (w zakresie dotyczącym opcji i Transakcji).

§ 11. Realizacja obowiązków wynikających z Regulacji EMIR – postanowienia ogólne

1. Status Klienta

Dopóki Klient nie poinformuje Banku, w drodze podpisanego oświadczenia, o innym swoim statusie, niż przyjęty przez Bank, Bank na potrzeby realizacji obowiązków wynikających z Regulacji EMIR przyjmuje, że Klient jest Klientem NFC.

Klient ma obowiązek na bieżąco monitorować okoliczności i zdarzenia mające wpływ na jego status jako Klienta NFC albo Klienta NFC+. W przypadku:

- 1) przekroczenia lub ustąpienia przekroczenia progu określonego w przepisach wydanych na podstawie art. 10 ust. 4 Regulacji EMIR lub
- 2) zmiany statusu Klienta,

Klient ma obowiązek niezwłocznie, nie później niż przed zawarciem Transakcji lub zmianą istniejącej Transakcji, poinformować Bank o tym fakcie w drodze podpisanego oświadczenia.

2. Uzyskanie numeru LEI lub aktualizacja terminu jego obowiązywania

Klient ma obowiązek niezwłocznie wystąpić do odpowiedniego LOU o nadanie mu numeru LEI/ aktualizację terminu obowiązywania nadanego mu LEI i poinformować Bank o tym numerze/ zaktualizowanym terminie obowiązywania nadanego numeru LEI.

Do momentu poinformowania Banku, Bank ma prawo do niedokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń do Repozytorium Transakcji.

Na wniosek Klienta, Bank na podstawie udzielonego mu przez Klienta pełnomocnictwa sporządzonego zgodnie z wymaganiami danego LOU, może wystąpić w imieniu Klienta do takiego LOU o nadanie Klientowi numeru LEI/ aktualizację terminu obowiązywania nadanego mu LEI. Klient zobowiązany jest do zwrotu Bankowi wszelkich opłat poniesionych przez Bank w związku z pozyskaniem lub utrzymaniem numeru LEI na rzecz Klienta.

§ 12. Zgłaszanie informacji do Repozytorium Transakcji – zgodnie z Regulacjami EMIR

1. Uprawnienie do zgłaszania informacji

Klient upoważnia Bank do zgłaszania („Raportowanie”) w jego imieniu do Repozytorium Transakcji prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, z którym Bank zawarł w tym zakresie odpowiednią umowę, informacji podlegających Raportowaniu zgodnie z Regulacjami EMIR, chyba że na podstawie powyższych przepisów Klient został sklasyfikowany jako Klient NFC- i w związku z tym powyższy obowiązek Raportowania z mocy prawa spoczywa na Banku.

2. Raportowanie

Raportowanie następuje w zakresie, w sposób i w terminach określonych w Regulacjach EMIR oraz w umowie zawartej między Bankiem i danym Repozytorium Transakcji.

Na żądanie Klienta, przy czym nie częściej niż raz w miesiącu, Bank udostępnia Klientowi informacje zgłoszone w jego imieniu do Repozytorium Transakcji, dotyczące miesiąca, którego dotyczy żądanie Klienta.

Jeżeli Regulacje EMIR nie stanowią inaczej, Bank ma prawo przerwać dokonywanie zgłoszeń do Repozytorium Transakcji w imieniu Klienta w przypadku wystąpienia uzasadnionych ważnych przyczyn (tj. jeżeli Klient nie dostarczy do Banku informacji wymaganych przez Repozytorium Transakcji, np. numeru LEI).

W przypadku zaprzestania Raportowania, Bank informuje Klienta o tym fakcie w terminie trzydziestu (30) dni kalendarzowych od dnia przerwania dokonywania zgłoszeń do Repozytorium Transakcji w imieniu Klienta.

3. Odwołanie upoważnienia do Raportowania

W przypadku, gdy Klient zamierza dokonywać zgłoszeń do Repozytorium Transakcji samodzielnie albo przez inny wybrany przez siebie podmiot, i o ile nie narusza to Regulacji EMIR, wówczas Bank i Klient w drodze odrębnego porozumienia ustalą warunki zaprzestania Raportowania przez Bank.

4. Ewentualne opłaty związane z Raportowaniem

Bank świadczy Klientowi usługę Raportowania do Repozytorium Transakcji w jego imieniu bezpłatnie, jednak z Raportowaniem może być związany obowiązek ponoszenia określonych opłat nałożony przez takie Repozytorium Transakcji. W takim przypadku Klient, na żądanie Banku, zwróci Bankowi kwotę opłat, jakie Bank poniósł na rzecz Repozytorium Transakcji w związku z Raportowaniem w imieniu Klienta – na podstawie opłat ustalanych przez to Repozytorium (określonych na stronie internetowej www.kdpw.pl/pl/uslugi/agencja-numerujaca/LEI/Strony/OplatyLEI.aspx).

Bank nie pobiera z tego tytułu wynagrodzenia.

5. Obowiązek raportowania ciążący na każdej ze Stron

Wynikający z Regulacji EMIR obowiązek dokonywania zgłoszeń do Repozytorium Transakcji nałożony jest na każdą ze Stron Transakcji (tj. oddzielnie na Klienta i na Bank, chyba że na mocy ww. przepisów Klient został sklasyfikowany jako Klient NFC- i w konsekwencji obowiązek ten został nałożony wyłącznie na Bank).

Pomimo iż, Bank raportuje w imieniu Klienta do Repozytorium Transakcji, kary wynikające z niewypełnienia przez Klienta wymogów Regulacji EMIR w ww. zakresie, mogą zostać nałożone bezpośrednio na Klienta.

§ 13. Kompresja portfela Transakcji – zgodnie z Regulacjami EMIR

W przypadku, gdy liczba zawartych i niezakończonych Transakcji, które zgodnie z Regulacjami EMIR nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczenia, przekroczy pięćset (500), wówczas Strony (z inicjatywą Banku lub na wniosek Klienta) co najmniej raz na sześć (6) miesięcy podejmą działania mające na celu znalezienie możliwości dokonania kompresji portfela Transakcji oraz, w zakresie wymaganym przez prawo, zawrą osobne porozumienie regulujące zasady przeprowadzania kompresji.

§ 14. Uzgadnianie portfela Transakcji – zgodnie z Regulacjami EMIR i sporządzanie zestawienia aktywów Klienta dotyczących Transakcji – zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym

Proces uzgadniania portfela Transakcji (zgodnie z Regulacjami EMIR) i sporządzenia zestawienia aktywów Klienta dotyczących Transakcji (zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym) - odbywa się poprzez przekazanie Klientowi przez Bank, nie rzadziej niż w terminach określonych w Regulacjach EMIR, informacji („Informacja”) w tym o uzgodnionych, najważniejszych Warunkach Transakcji i Wycenie.

Po otrzymaniu Informacji, Klient zobowiązany jest do:

- 1) sprawdzenia prawidłowości tej informacji z uzgodnionymi Warunkami Transakcji,
- 2) zgłoszenia ewentualnych niezgodności danych zawartych w Informacji – w trybie zgłaszania reklamacji.

W przypadku braku zgłoszenia nieprawidłowości w terminie pięciu (5) Dni Roboczych od dnia otrzymania Informacji, uważa się, że Strony dokonały uzgodnienia portfela zawartych Transakcji oraz potwierdziły stan aktywów Klienta dotyczących Transakcji.

§ 15. Opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego

1. Odsetki za opóźnienie

Strona, która nie wywiązała się w terminie z obowiązku dokonania płatności wynikającego z Umowy Ramowej lub Transakcji, będzie zobowiązana zapłacić na żądanie drugiej strony odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny od równowartości niezapłaconej w terminie kwoty, przeliczonej na PLN według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia wymagalności tej kwoty.

§ 16. Procedura wczesnego wykrywania i rozwiązywania sporów

1. Reklamacje i terminy na ich zgłoszenie

Wszelkie niezgodności między Warunkami Transakcji, a treścią otrzymanego Potwierdzenia Klient powinien zgłosić Bankowi w terminie nie dłuższym niż dwa (2) Dni Robocze od dnia otrzymania Potwierdzenia.

W przypadku, gdy Klient nie zgadza się z otrzymaną od Banku informacją przedstawiającą Wyceny Opcji Walutowych wbudowanych w Transakcje na dany Dzień Wyceny, Klient jest uprawniony do złożenia reklamacji w terminie pięciu (5) Dni Roboczych od dnia otrzymania od Banku powyższych informacji.

Wszelkie niezgodności dotyczące innych okoliczności niż wskazane powyżej, Klient powinien zgłosić Bankowi w terminie pięciu (5) Dni Roboczych od ich stwierdzenia lub od chwili, w której przy zachowaniu należytej staranności mógł je stwierdzić w najwcześniejszym możliwym terminie.

2. Zasady zgłaszania reklamacji

Reklamacje mogą być składane przez Klienta:

1) elektronicznie – systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej www.bnpparibas.pl.

2) telefonicznie:

+48 500 990 500 – dla połączeń krajowych

+48 22 134 00 00 – dla połączeń krajowych i z zagranicy (koszt połączenia zgodny ze stawką operatora)

3) pisemnie na adres:

BNP Paribas Bank Polska S.A.

Biuro Zarządzania Procesem Rozpatrywania Reklamacji

ul. Oświęcimska 9

41-707 Ruda Śląska,

4) osobiście – w dowolnym oddziale Banku. Reklamacja może zostać zgłoszona ustnie lub pisemnie.

Szczegółowe dane teled adresowe oddziałów i siedziby Banku podawane są na ww. stronie internetowej Banku oraz w oddziałach Banku.

W reklamacji należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, jak również dołączyć kopie dokumentów związanych z reklamowaną czynnością, wskazujące zasadność reklamacji.

Jeśli do rozpatrzenia reklamacji przez Bank wymagane są dodatkowe informacje lub dokumenty, Bank może zwrócić się do Klienta o ich przedłożenie.

Bank prowadzi ewidencję zgłoszonych reklamacji, rejestrując w niej nazwę Klienta, czas trwania sporu od dnia zgłoszenia reklamacji przez Klienta do dnia zakończenia sporu, rodzaj Transakcji oraz kwotę będącą przedmiotem sporu.

3. Termin rozpatrzenia reklamacji

Bank rozpatruje reklamacje i udziela na nie odpowiedzi w następujących terminach:

1) reklamacje dotyczące niezgodności Warunków Transakcji z otrzymanym Potwierdzeniem – w terminie dwóch (2) Dni Roboczych. W przypadku uwzględnienia reklamacji Klienta, treść Potwierdzenia zostanie zmieniona w zależności od wyników analizy zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta. Do otrzymanego nowego Potwierdzenia, postanowienia § 9 stosuje się odpowiednio,

2) reklamacje dotyczące niezgodności Wyceny Opcji Walutowych wbudowanych w Transakcje na dany Dzień Wyceny – w terminie nie później niż piątego (5) Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Bank tej reklamacji,

3) pozostałe reklamacje – niezwłocznie, nie później niż w terminie trzydziestu (30) dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Klientowi wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć sześćdziesiąt (60) dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

4. Przekazywanie Klientowi informacji o przebiegu oraz wyniku procesu rozpatrzenia reklamacji

Udzielenie przez Bank odpowiedzi na reklamację Klienta może nastąpić w sposób ustalony przez Klienta tj. w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika (w tym pocztą elektroniczną) na adres Klienta określony w Umowie Ramowej.

5. Postępowanie po zakończeniu trybu reklamacyjnego

W przypadku, gdy Klient nie zgadza się ze sposobem załatwienia reklamacji przez Bank, Klient winien niezwłocznie poinformować o tym Bank na piśmie. W takiej sytuacji Bank i Klient podejmą w dobrej wierze działania i negocjacje mające na celu doprowadzenie do polubownego rozwiązania zaistniałego sporu w terminie pięciu (5) dni kalendarzowych od dnia jego powstania. Nierozwiązanie przez Strony w sposób polubowny zaistniałego sporu w tym terminie kończy między Stronami proces wczesnego wykrywania i rozwiązywania sporów.

6. Inne postanowienia. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń Klienta wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy Ramowej.

§ 17. Polityka wykonywania zleceń

Bank stosuje „Politykę wykonywania zleceń Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.” („**Polityka**”) w odniesieniu do zawierania Transakcji z Klientem w zakresie, w jakim zgodnie z jej treścią Polityka ma do Klienta zastosowanie. Polityka znajduje się w dokumencie: „Pakiet informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Zawarcie Transakcji objętej Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki.

Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy Ramowej lub Załącznika Informacyjnego Klienta, zmiany Polityki będą udostępnione za pośrednictwem strony internetowej, poprzez wprowadzenie odpowiednich zmian do „Pakietu informacji dla Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A.”. Wówczas, Klient otrzyma odpowiednią informację o zmianie Polityki na trwałym nośniku w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego, za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Zawarcie Transakcji objętej zmienioną Polityką będzie uznane za akceptację zmiany do Polityki.

Klient przyjmuje do wiadomości i godzi się na zawieranie Transakcji poza systemem obrotu.

§ 18. Zmiany Regulaminu

1. Przesłanki zmiany Regulaminu

Bank może jednostronnie zmienić postanowienia Regulaminu tylko z ważnych przyczyn, do których należą:

1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, lub wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji, a także określonej decyzji administracyjnej, w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia lub stosowania w celu prawidłowego wykonania Umowy Ramowej,

2) zmiany w produktach i usługach Banku, związane postępem technologicznym i informatycznym, które to zmiany zwiększają bezpieczeństwo lub ułatwiają Klientowi korzystanie z usług i produktów Banku, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy Ramowej i powoduje konieczność dostosowania postanowień Regulaminu,

3) zmiany funkcjonalności usług lub produktów bankowych oferowanych przez Bank spowodowane zmianami infrastruktury informatycznej Banku, niepowodujące dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu.

2. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu

Zawiadomienie o zmianie Regulaminu zostanie przekazane Klientowi w formie trwałego nośnika.

3. Zakres obowiązywania zmienionego Regulaminu

Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do Transakcji zawartych:

1) od dnia wejścia w życie nowego Regulaminu;

2) przed dniem, w którym wchodzi w życie, ale jedynie w takim zakresie, w jakim jego postanowienia regulują kwestie, które wystąpią w stosunku do tych Transakcji od dnia, w którym wchodzi on w życie.

4. Wypowiedzenie Umowy Ramowej w przypadku zmiany Regulaminu

Zmiany Regulaminu wchodzi w życie, jeżeli Klient w terminie czterdziestu (40) dni kalendarzowych od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu nie wypowiedział Umowy Ramowej (z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia) lub, gdy Klient złożył przed upływem tego okresu oświadczenie o akceptacji zmian w Regulaminie. W okresie wypowiedzenia zastosowanie mają postanowienia dotychczasowego Regulaminu, z zastrzeżeniem zdania następnego.

W przypadku gdy Klient zawarł Transakcję w okresie wypowiedzenia, po wejściu w życie nowego Regulaminu, do zawartych Transakcji stosuje się postanowienia nowego Regulaminu.

Jeżeli do dnia rozwiązania Umowy Ramowej na skutek wypowiedzenia Klienta w tym trybie jakiegokolwiek świadczenia z zawartych Transakcji pozostały niespełnione – okres wypowiedzenia ulega przedłużeniu i Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu z chwilą spełnienia przez Strony wszystkich świadczeń z zawartych Transakcji. Do tego momentu wszystkie postanowienia zmienianego Regulaminu pozostają w mocy w odniesieniu do tych Transakcji.

§ 19. Rozwiązanie Umowy Ramowej

1. Umowa Ramowa może być rozwiązana:

- 1) jeżeli Strony nie zawarły Transakcji lub spełniły wszystkie świadczenia z zawartych Transakcji – przez każdą ze Stron za jednomiesięcznym wypowiedzeniem podpisanym przez umocowane do tego osoby, albo
 - 2) za porozumieniem Stron.
2. Umowa Ramowa ulega również rozwiązaniu, z zastrzeżeniem § 18 ust. 4, w dniu którym następuje rozwiązanie umowy lub umów, na podstawie której/ których Bank prowadzi dla Klienta rachunki bankowe, chyba że uzgodniono inaczej.

§ 20. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym

1. Udzielanie porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym

Bank w ramach współpracy na podstawie Umowy Ramowej może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, zwanych dalej „poradami”. Porady wydawane są na podstawie aktualnej sytuacji rynkowej i uwzględniają indywidualną sytuację oraz potrzeby Klienta, jednakże nie stanowią rekomendacji odnoszącej się do konkretnej Transakcji. Świadcząc usługę udzielania porad, Bank działa w najlepszym interesie Klienta.

2. Forma udzielania porad

Porady udzielane są w formie wybranej przez Bank.

3. Zakres porad

Porady dotyczą udzielania szczegółowych informacji o ryzykach i cechach dotyczących Transakcji.

§ 21. Postanowienia końcowe

1. Odpowiedzialność Banku

W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Bank jego zobowiązań wynikających z Umowy Ramowej, zawartych na jej podstawie Transakcji – Bank ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za rzeczywistą szkodę poniesioną przez Klienta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za utracone korzyści.

2. Cesja praw

Z uwagi na indywidualną ocenę Klienta, Klient nie może dokonać przelewu swoich wierzytelności z tytułu jakiegokolwiek Transakcji, chyba że Bank wyrazi na to uprzednio zgodę.

3. Koszty, które Klient ponosi w związku z Transakcjami

Informację o kosztach, które Klient ponosi w związku z Transakcjami, określa Załącznik nr 1 do Regulaminu.

4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Wierzytelności Klienta w stosunku do Banku, powstające z Umowy Ramowej lub Transakcji zawartych na jej podstawie, nie są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów, ustanowiony na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

5. Obowiązki Regulaminu

Regulamin obowiązuje od 12 grudnia 2022 r.

Koszty, które Klient ponosi w związku z Transakcjami

W związku z Transakcjami zawieranymi z Bankiem, Klient ponosi koszty (marża) uwzględniane w cenie Transakcji lub w cenie wcześniejszego zakończenia Transakcji, zależne od:

- 1) Warunków Transakcji lub warunków wcześniejszego zakończenia Transakcji (np.: wolumenu, walut/ stóp procentowych, okresu trwania),
- 2) kosztu kapitału Banku alokowanego dla danej Transakcji lub wcześniejszego zakończenia Transakcji,
- 3) kosztów operacyjnych związanych z Transakcją lub wcześniejszym zakończeniem Transakcji,
- 4) nadzwyczajnych zdarzeń rynkowych.

Całkowite koszty związane z transakcją dotyczącą instrumentu finansowego obejmują wyłącznie marżę uwzględnioną w cenie Transakcji lub w cenie wcześniejszego zakończenia Transakcji.

Faktycznie zastosowana marża pomniejsza zwrot z inwestycji na rzecz Klienta.

Raz w roku Bank przekazuje Klientowi sprawozdanie dotyczące kosztów i opłat, które Klient poniósł w poprzednim roku kalendarzowym - w związku z Transakcjami („Roczne zestawienie kosztów”).

Marże maksymalne

Poniżej przedstawiamy maksymalne marże jakie może pobierać Bank. Faktycznie pobrana marża może być niższa.

W przypadku wystąpienia nadzwyczajnych warunków rynkowych rozumianych jako:

- 1) zmiana kursu fixing EURUSD (publikowanego przez Europejski Bank Centralny) lub kursu fixing EURPLN lub USDPLN (publikowanego przez Narodowy Bank Polski) - o min. 5% w okresie trzydziestu (30) dni kalendarzowych,
- 2) zmiana stopy depozytowej (publikowanej przez Europejski Bank Centralny) lub referencyjnej stopy procentowej (publikowanej przez Narodowy Bank Polski) - o min. pięćdziesiąt (50) punktów bazowych w okresie trzydziestu (30) dni kalendarzowych,

naliczane marże mogą być wyższe od podanych poniżej.

Maksymalne marże są przedstawione przy założeniu przykładowej inwestycji w wysokości 100.000 PLN i Dni Wymiany przypadających odpowiednio do jednego (1) roku i do dwóch (2) lat od Dnia Zawarcia.

Wartość początkowa inwestycji: 100.000,00 PLN					
Okres inwestycji		≤ 1 rok		≤ 2 lata	
Instrument	Szczegóły Transakcji	PLN	%	PLN	%
Transakcje Depozytu Dwuwalutowego	Koszt usługi inwestycyjnej	0,00	0%	0,00	0%
	Koszt instrumentu finansowego	3500,00	3,50%	4500,00	4,50%
	Płatności od osób trzecich	0,00	0%	0,00	0%
	Suma kosztów i opłat ponoszonych przez Klienta	3500,00	3,50%	4500,00	4,50%

W przypadku Transakcji Depozytu Dwuwalutowego maksymalna marża wynosi 3,5% Kwoty Depozytu - dla Transakcji z Dniem Wymiany do jednego (1) roku oraz dodatkowo maksymalnie 1% Kwoty Depozytu dla każdego kolejnego rozpoczętego roku trwania Transakcji. Maksymalna marża może być pobrana zarówno w przypadku zawarcia Transakcji, jak i w przypadku wcześniejszego zakończenia Transakcji na skutek zmiany Dnia Zakończenia Depozytu (wówczas – zawarta jest w Opłacie za Zerwanie).

Marże uśrednione

Poniżej przedstawiamy uśrednione marże pobrane historycznie przez Bank w okresie co najmniej dwunastu (12) miesięcy.

Uśrednione marże są przedstawione przy założeniu przykładowej inwestycji w wysokości 100.000 PLN i rozliczeniu Transakcji w przykładowych terminach.

Wartość początkowa inwestycji: 100.000,00 PLN								
Okres inwestycji	≤ 1 miesiąc		1 do 3 miesięcy (włącznie)		3 do 6 miesięcy (włącznie)		> 6 miesięcy	
Instrument	PLN	%	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Transakcje Depozytu Dwuwalutowego	96,13	0,10%	483,40	0,48%	786,46	0,79%	1394,26	1,39%

Opis Transakcji

Pojęcia użyte w niniejszym Opisie Transakcji mają znaczenie przypisane im w Regulaminie oraz w Umowie Ramowej, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie. Pojęcia obcojęzyczne użyte w Opisie Transakcji (pisane w nawiasach kursywą) mają to samo znaczenie, co pojęcia w języku polskim i mogą być używane zamiennie. Opis Transakcji stanowi integralną część Regulaminu.

Transakcje Depozytów Dwuwalutowych

§ 1. Definicje

W odniesieniu do Transakcji Depozytów Dwuwalutowych użyte poniżej określenia należy rozumieć następująco:

Administrator	pojęcie zdefiniowane w Załączniku do Opisu Transakcji.
Dzień Rozpoczęcia Depozytu	Dzień Roboczy przypadający standardowo w Dniu Zawarcia lub w innym Dniu Roboczym, zgodnie z ustaleniami Stron w Warunkach Transakcji.
Dzień Wymiany	Dzień Roboczy, w którym Bank porównuje Kurs Referencyjny do Kursu Wymiany i decyduje o wykonaniu swojego prawa do Przewalutowania, przypadający standardowo 2 Dni Robocze przed Dniem Zakończenia Depozytu lub w innym Dniu Roboczym, zgodnie z ustaleniami Stron w Warunkach Transakcji.
Dzień Zakończenia Depozytu	Dzień Roboczy uzgodniony w Warunkach Transakcji, w którym Bank dokonuje na rzecz Klienta zwrotu Kwoty Depozytu (w Walucie Depozytu lub w Walucie Wymiany) wraz z Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi.
Dzień Zawarcia	Dzień Roboczy, w którym Strony zawarły Transakcję.
Dzień Zerwania Depozytu	Dzień Roboczy przypadający w okresie od Dnia Rozpoczęcia Depozytu (włącznie z tym dniem) do Dnia Wymiany do godziny ogłoszenia Kursu Referencyjnego (włącznie z tym dniem).
Godzina Realizacji	godzina określona jako taka w miejscu uzgodnionym w Warunkach Transakcji.
Kurs Referencyjny	kurs wymiany dla pary walut będących przedmiotem Transakcji Depozytu Dwuwalutowego (Waluta Depozytu i Waluta Wymiany) ustalany przez bank centralny lub inny podmiot w Dniu Wymiany o Godzinie Realizacji, służący do ustalenia prawa Banku do Przewalutowania. Rodzaj Kursu Referencyjnego uzgadniany jest przez Strony w Warunkach Transakcji.
Kurs Wymiany	kurs wymiany służący do Przewalutowania Waluty Depozytu na Walutę Wymiany, uzgodniony w Warunkach Transakcji.
Kwota Depozytu	wyrażona w Walucie Depozytu kwota wskazana w Warunkach Transakcji, będąca przedmiotem Transakcji. Kwota Depozytu jest stała w całym Okresie Depozytu.
Odsetki Bonusowe	kwota wyrażona w Walucie Depozytu płacona Klientowi przez Bank w Dniu Zakończenia Depozytu, stanowiąca równowartość premii opcyjnej za nabycie przez Bank od Klienta Opcji Walutowej tj. za prawo do Przewalutowania, obliczona w Okresie Depozytu przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni.
Odsetki Depozytu Dwuwalutowego	wyrażona w Walucie Depozytu kwota stanowiąca sumę Odsetek Bonusowych i Odsetek Depozytu Terminowego.
Odsetki Depozytu Terminowego	kwota wyrażona w Walucie Depozytu płacona Klientowi przez Bank w Dniu Zakończenia Depozytu, obliczona w Okresie Depozytu od Kwoty Depozytu na podstawie Oprocentowania Depozytu Terminowego, przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni.
Okres Depozytu	okres rozpoczynający się w Dniu Rozpoczęcia Depozytu (włącznie z tym dniem) i kończący się w Dniu Zakończenia Depozytu (bez tego dnia).
Oplata za Zerwanie	wyrażona w Walucie Depozytu kwota, która może być naliczona przez Bank w przypadku zerwania przez Klienta Depozytu Dwuwalutowego przed Dniem Zakończenia Depozytu, obliczana przez Bank w Dniu Zerwania Depozytu i wynikająca z kosztu zawarcia na rynku międzybankowym transakcji zamykającej Opcję Walutową wbudowaną w Depozyt Dwuwalutowy.
Oprocentowanie Depozytu Dwuwalutowego	stała stopa procentowa ustalona w stosunku rocznym, stanowiąca sumę Oprocentowania Bonusowego i Oprocentowania Depozytu Terminowego, będąca podstawą do naliczenia przez Bank Odsetek Depozytu Dwuwalutowego.
Oprocentowanie Bonusowe	stała stopa procentowa ustalona w stosunku rocznym, uzgodniona w Warunkach Transakcji.
Oprocentowanie Depozytu Terminowego	stała stopa procentowa ustalona w stosunku rocznym, uzgodniona w Warunkach Transakcji, i będąca podstawą do ustalenia kwoty należnej Klientowi z tytułu depozytu terminowego wbudowanego w Depozyt Dwuwalutowy.
Przewalutowanie	dokonywana przez Bank w Dniu Zakończenia Depozytu wymiana Kwoty Depozytu z Waluty Depozytu na Walutę Wymiany, z zastosowaniem Kursu Wymiany.
Waluta Bazowa	waluta, której cena jednostkowa (kurs) wyrażona jest w Walucie Kwotowanej.
Waluta Depozytu	waluta wskazana w Warunkach Transakcji, w której jest wyrażona Kwota Depozytu.
Waluta Kwotowana	waluta, w której wyrażona jest cena jednostki (lub określonej liczby jednostek) Waluty Bazowej.
Waluta Wymiany	uzgodniona w Warunkach Transakcji waluta, w której Bank wypłaca Klientowi Kwotę Depozytu w przypadku dokonania Przewalutowania.

§ 2. Opis Transakcji Depozytów Dwuwalutowych

Depozyt Dwuwalutowy to instrument finansowy, składający się z:

- 1) depozytu terminowego – na kwotę równą Kwocie Depozytu i w walucie tożsamej z Walutą Depozytu oraz
- 2) sprzedanej przez Klienta Opcji Walutowej typu Opcja Kupna (CALL) na Walutę Depozytu na kwotę równą Kwocie Depozytu.

Oba ww. elementy składowe Depozytu Dwuwalutowego są ze sobą nierozdzielnie związane i stanowią jeden produkt.

W ramach Depozytu Dwuwalutowego Klient otrzyma od Banku Odsetki Depozytu Terminowego i Odsetki Bonusowe. Wypłata Odsetek Depozytu Terminowego następuje w dniu zapadalności depozytu terminowego (który jest tożsamy z Dniem Zakończenia Depozytu). Wypłata Odsetek Bonusowych następuje w Dniu Zakończenia Depozytu.

Prawo do Przewalutowania jest ustalane w zależności od kształtowania się Kursu Referencyjnego w dniu realizacji Opcji Walutowej, który jest tożsamy z Dniem Wymiany - w odniesieniu/ w porównaniu do ustalonego Kursu Wymiany, a wzajemne rozliczenie Stron ma miejsce w dniu rozliczenia Opcji Walutowej, który jest tożsamy z Dniem Zakończenia Depozytu.

W Dniu Rozpoczęcia Depozytu, Klient stawia do dyspozycji Banku Kwotę Depozytu na Rachunku Rozliczeniowym Klienta, zaś Bank na mocy zawartej Transakcji otwiera depozyt terminowy, obciążając Kwotą Depozytu Rachunek Rozliczeniowy Klienta.

W Dniu Zakończenia Depozytu, Bank zobowiązuje się, w przypadku gdy:

- 1) Waluta Depozytu jest Walutą Kwotowaną, a Waluta Wymiany jest Walutą Bazową oraz Kurs Referencyjny jest wyższy bądź równy Kursowi Wymiany – uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Depozytu: Kwotą Depozytu, Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi;
- 2) Waluta Depozytu jest Walutą Kwotowaną, a Waluta Wymiany jest Walutą Bazową oraz Kurs Referencyjny jest niższy bądź równy Kursowi Wymiany:
 - a) dokonać przeliczenia Kwoty Depozytu na Walutę Wymiany po Kursie Wymiany („Przewalutowanie”), a następnie uznać tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Wymiany, oraz
 - b) uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Depozytu: Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi;
- 3) Waluta Depozytu jest Walutą Bazową, a Waluta Wymiany jest Walutą Kwotowaną oraz Kurs Referencyjny jest niższy bądź równy Kursowi Wymiany – uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Depozytu: Kwotą Depozytu, Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi;
- 4) Waluta Depozytu jest Walutą Bazową, a Waluta Wymiany jest Walutą Kwotowaną oraz Kurs Referencyjny jest wyższy niż Kurs Wymiany:
 - a) dokonać przeliczenia Kwoty Depozytu na Walutę Wymiany po Kursie Wymiany („Przewalutowanie”), a następnie uznać tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Wymiany, oraz
 - b) uznać Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w Walucie Depozytu: Odsetkami Depozytu Terminowego i Odsetkami Bonusowymi.

§ 3. Warunki Transakcji

W celu zawarcia Transakcji Depozytu Dwuwalutowego, Strony każdorazowo uzgodnią istotne Warunki Transakcji spośród poniższych:

- 1) Kwotę Depozytu (*Deposit Amount*);
- 2) Walutę Depozytu (*Deposit Currency*);
- 3) Walutę Wymiany (*Alternative Currency*);
- 4) Kurs Referencyjny (*Reference Exchange Rate*);
- 5) Kurs Wymiany (*Exchange Rate*);
- 6) Dzień Wymiany (*Fixing Date*);
- 7) Dzień Rozpoczęcia Depozytu (*Deposit Commencement Date*);
- 8) Dzień Zakończenia Depozytu (*Deposit Termination Date*);
- 9) Oprocentowanie Bonusowe (*Bonus Interest Rate*);
- 10) Oprocentowanie Depozytu Terminowego (*Interest Rate*);
- 11) Oprocentowanie Depozytu Dwuwalutowego (*Dual Currency Deposit Interest Rate*).

§ 4. Niemożność ustalenia Kursu Referencyjnego

W przypadku braku możliwości ustalenia Kursu Referencyjnego w sposób określony w Warunkach Transakcji, na skutek braku publikacji tego kursu lub wystąpienia zmiany metody jego ustalania przez Administratora, stosuje się postanowienia Załącznika do Opisu Transakcji.

§ 5. Wcześniejsze zakończenie Transakcji

W celu zakończenia (zerwania) Transakcji przed Dniem Zakończenia Depozytu, w Dniu Zerwania Depozytu Klient kontaktuje się z Bankiem w sposób przewidziany dla Uzgodnienia Warunków Transakcji i składa oświadczenie woli o wcześniejszym zakończeniu Transakcji.

Z tytułu zakończenia Transakcji przed Dniem Zakończenia Depozytu, Bank może naliczyć Oplatę za Zerwanie. Warunkiem wcześniejszego zakończenia Transakcji jest akceptacja przez Klienta wysokości Oplaty za Zerwanie należnej z tego tytułu Bankowi.

Na skutek zakończenia Transakcji przed Dniem Zakończenia Depozytu, Bank zwraca Klientowi Kwotę Depozytu pomniejszoną o ewentualną Oplatę za Zerwanie (ryzyko utraty zainwestowanego kapitału. Odsetki naliczone od Kwoty Depozytu nie są należne Klientowi. Wysokość Oplaty za Zerwanie uzależniona jest od kosztów zawarcia przez Bank na rynku międzybankowym transakcji zamykającej Opcję Walutową wbudowaną w Depozyt Dwuwalutowy, jest uzależniona od kształtowania się parametrów rynkowych mających wpływ na ten instrument finansowy w Dniu Zerwania Depozytu i tym sama jest nieznaną na Dzień Zawarcia.

§ 6. Ogólny opis ryzyk związanych z zawieraniem Depozytów Dwuwalutowych

Celem niniejszego opisu jest przekazanie Klientowi sklasyfikowanemu przez Bank, zgodnie z Regulacją MiFID, do kategorii Klientów Detalicznych lub Klientów Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów - ogólnego opisu ryzyk związanych z inwestowaniem w Depozyty Dwuwalutowe. Niniejszy opis nie stanowi żadnej formy doradztwa inwestycyjnego (ani innego rodzaju doradztwa), nie ma również charakteru rekomendacji dotyczących zawierania Depozytów Dwuwalutowych. Przed podjęciem decyzji o zawarciu Depozytu Dwuwalutowego, Klient powinien rozważyć we własnym zakresie, czy taka Transakcja odpowiada jego wiedzy i doświadczeniu w zakresie produktów, sytuacji finansowej i stawianym celom a także, jeśli to konieczne, powinien zwrócić się po profesjonalne doradztwo.

Zawieranie Depozytów Dwuwalutowych wiąże się dla Klienta z następującymi ryzykami:

Ryzyko utraty kapitału:

Zawarcie Depozytu Dwuwalutowego wiąże się z ryzykiem Przewalutowania (przeliczenia Kwoty Depozytu z Waluty Depozytu na Walutę Wymiany, po ustalonym w Dniu Rozpoczęcia Depozytu Kursie Wymiany). Bank dokona Przewalutowania, gdy w Dniu Wymiany Waluta Depozytu ułomni się względem Waluty Wymiany. O dokonaniu Przewalutowania decyduje porównanie Kursu Wymiany z Kursem Referencyjnym dla danej pary walut, ustalonym w Dniu Wymiany.

Ryzyko utraty kapitału wiąże się z Przewalutowaniem po kursie niekorzystnym w porównaniu z kursem rynkowym. W przypadku konieczności ponownego przewalutowania Kwoty Depozytu wypłaconej w Walucie Wymiany na pierwotną Walutę Depozytu po obowiązującym w Dniu Wymiany kursie rynkowym, istnieje ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału (tzn. uzyskania niższej Kwoty Depozytu niż pierwotnie zainwestowana). Gwarantowane są jedynie Odsetki Depozytu Dwuwalutowego, które w ustalonej na początku inwestycji wysokości zostają wypłacone Klientowi zawsze w Walucie Depozytu. Możliwość zaistnienia przewalutowania oraz ewentualny stopień utraty kapitału jest uzależniony od kształtowania się kursu rynkowego dla danej pary walut w Dniu Wymiany i nie jest znany na moment zawarcia Transakcji. Dodatkowo ryzyko utraty kapitału może się pojawić w wyniku poniesienia przez Klienta Oplaty za Zerwanie tego depozytu.

W przypadku wycofania zainwestowanych środków przed Dniem Zakończenia Depozytu, Klient otrzymuje zwrot zainwestowanego kapitału (bez Odsetek Depozytu Dwuwalutowego), który może zostać pomniejszony o Oplatę za Zerwanie, naliczoną w Dniu Zerwania Depozytu. Wysokość ww. opłaty uzależniona jest od kosztów zamknięcia na rynku międzybankowym transakcji będących częścią składową Depozytu Dwuwalutowego (m.in. prawa do Przewalutowania).

Płynność:

Depozyty Dwuwalutowe są transakcjami zawieranymi poza rynkiem regulowanym (OTC, over-the-counter) i nie są przedmiotem obrotu wtórnego, w związku z tym nie są instrumentami płynnymi. Istnieje jednak możliwość zamknięcia pozycji wynikającej z takiego instrumentu, poprzez zawarcie z Bankiem lub inną instytucją finansową transakcji odwrotnej (zamykającej) w stosunku do już zawartej.

Zawarcie transakcji odwrotnej następuje na nowych warunkach uzgodnionych z Bankiem albo inną instytucją finansową oferującą takie instrumenty i skutkuje zawarciem nowej, dodatkowej transakcji w stosunku do transakcji zamykanej. W zależności od uzgodnionych warunków transakcji zamykającej oraz aktualnych warunków rynkowych, może ona w ostatecznym rozliczeniu zrównoważyć w całości albo w części skutki ekonomiczne transakcji zamykanej lub wiązać się z koniecznością zapłaty przez Klienta określonej kwoty wynikającej z ich rozliczenia.

Należy mieć na uwadze, iż w sytuacjach skrajnych (kryzys gospodarczy, wojna itp.) - możliwość zawarcia transakcji zamykającej może zostać istotnie zakłócona, co w konsekwencji może uniemożliwić zawarcie takiej transakcji lub wiązać się z niedostępnością, bądź znacznym pogorszeniem jakości kwotowań stosowanych w takich transakcjach. Istnieje również ryzyko, że żadna instytucja finansowa nie wyrazi woli zawarcia z Klientem transakcji zamykającej.

Ryzyko inflacji:

Ryzyko, że inflacja będzie miała negatywny wpływ na zwrot z zawartego Depozytu Dwuwalutowego. Ryzyko to oznacza, że w wyniku inflacji kwota środków otrzymanych w Dniu Zakończenia Depozytu, może posiadać mniejszą siłę nabywczą (nie będzie pozwalać na nabycie tego samego koszyka dóbr), w odniesieniu do siły nabywczej w Dniu Zawarcia.

Zasady postępowania w przypadku braku publikacji Wskaźnika lub zmiany metody wyznaczania Wskaźnika

Niniejszy Załącznik do Opisu Transakcji, zwany dalej „**Zasadami Postępowania**”, stanowi zbiór zasad postępowania Banku w przypadku: czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Wskaźnika lub zmiany metody obliczania Wskaźnika.

Pojęcia użyte w Zasadach Postępowania mają znaczenie przypisane im w Regulaminie oraz Opisie Transakcji, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie. Zasady Postępowania stanowią integralną część Regulaminu i Opisu Transakcji.

§1. Definicje

Użyte w Zasadach Postępowania określenia należy rozumieć następująco:

Administrator	podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika.
Dzień Roboczy Wskaźnika	dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą.
Dzień Stosowania	dzień, z którego Strony mają zastosować Wskaźnik dla określenia świadczeń Stron zgodnie z Warunkami Transakcji.
Dzień Zamiany	odpowiednio: 1) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia - pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w Transakcji, 2) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji - pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji.
Grupa Robocza	wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
Podmiot Wyznaczający	Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego.
Sytuacja Awaryjna	jedna z następujących sytuacji: 1) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”), 2) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Wskaźnik, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”), 3) Wskaźnik nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika”).
Wskaźnik	Kurs Referencyjny.
Wskaźnik Alternatywny	Wskaźnik zastępujący Wskaźnik Dotychczasowy w Sytuacji Awaryjnej.
Wskaźnik Dotychczasowy	Wskaźnik obowiązujący przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej.
Zdarzenie Regulacyjne	Ogłoszenie Braku Zezwolenia lub Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji.

§ 2. Postanowienia ogólne

1. Bank będzie wyznaczał Wskaźnik Alternatywny zgodnie z postanowieniami § 2 - § 7 oraz stosował je począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Transakcji, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu.
2. Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Dotychczasowego Wskaźnika lub nie można jego stosować zgodnie z prawem, Wskaźnik Alternatywny stosuje się począwszy od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny ponownie na Dzień Zamiany.
3. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Wskaźnik Alternatywny stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
4. Zmiana metody obliczania Wskaźnika ogłoszona przez Administratora nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Transakcji.

§ 3. Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego, z zastrzeżeniem że dla kolejnych Dni Stosowania stosuje się ponownie Wskaźnik Dotychczasowy.

§ 4. Zdarzenie Regulacyjne – postanowienia ogólne

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, stosuje się rozwiązania opisane w § 5.
2. W przypadku, gdy Wskaźnik Alternatywny, zastosowany przez Bank zgodnie z § 5, nie ma pary walutowej odpowiadającej Wskaźnikowi, to Bank jako Wskaźnik Alternatywny stosuje Wskaźnik Alternatywny dla waluty euro i Waluty Transakcji dzielony przez Wskaźnik Alternatywny dla waluty euro i Waluty Rozliczenia.

§ 5. Zdarzenie Regulacyjne – postanowienia szczegółowe

1. Jeśli zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny Bloomberg FX Fixing dla takiej samej godziny w tej samej strefie czasowej, co publikacja Wskaźnika oraz dla odpowiedniej pary walutowej.
2. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w ust. 1 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny WM Reuters Spot Rate dla takiej samej godziny w tej samej strefie czasowej, co publikacja Wskaźnika oraz dla odpowiedniej pary walutowej.
3. Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w ust. 1 - 2 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny kurs średni walut ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

§ 6. Informacje

Jeśli zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, Bank przekaze Klientowi informację o zastosowanym rozwiązaniu, wyznaczonym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie Ramowej oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego na stronie internetowej www.bnpparibas.pl.

§ 7. Odpowiednie stosowanie przepisów

Po trwałym zastąpieniu Wskaźnika Dotychczasowego Wskaźnikiem Alternatywnym, postanowienia Umowy Ramowej oraz Zasad Postępowania, które dotyczą Wskaźnika oraz Wskaźnika Dotychczasowego, stosuje się odpowiednio do Wskaźnika Alternatywnego.