



BNP PARIBAS

Umowa Ramowa otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych

zawarta w dniu.....r. w.....pomiędzy

BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000011571, posiadającym NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł, w całości wpłacony, reprezentowanym przez:

Imię i nazwisko – stanowisko

zwanym dalej „**Bankiem**”, a

Imię i nazwisko:

Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:

Numer PESEL:

Data urodzenia:

Adres korespondencyjny:

Adres e-mail:

zwanym dalej „**Klientem**”,

zwanymi dalej łącznie „**Stronami**”,

zostaje zawarta umowa, zwana dalej „**Umową**”, o następującej treści:

§ 1 Postanowienia ogólne

1. Integralną częścią Umowy jest „Regulamin otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Depozytów Dwuwalutowych”, zwany dalej „**Regulaminem**”, który został doręczony Klientowi wraz z zawarciem niniejszej Umowy.
2. Wszelkie terminy pisane w niniejszej Umowie wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie, o ile nic innego nie wynika z Umowy.
3. Przed podpisaniem niniejszej Umowy Klient otrzymał Regulamin oraz:
 - 1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat związanych z obsługą Depozytu Dwuwalutowego,
 - 2) Pakiet informacyjny dla Klienta zawierający informacje o Banku, usługach inwestycyjnych oraz instrumentach finansowych i związanych z nimi ryzyku,
 - 3) informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, którymi Bank nie jest w stanie zarządzić w sposób nie powodujący ryzyka powstania szkody dla Klienta, zgodnie z Regulaminem zarządzania konfliktami interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
 - 4) informację o dokonanej przez Bank klasyfikacji MiFID,
 - 5) Politykę wykonywania zleceń Klienta Pionu Rynków Finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. – na stosowanie której Klient wyraża zgodę.
4. Klient zobowiązany jest dostarczać Bankowi na jego żądanie informacje lub dokumenty, niezbędne do realizacji transakcji lub wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym informacji dotyczących sytuacji finansowej i prawnej Klienta. W przypadku złożenia takiego żądania, Bank każdorazowo wskaże podstawę żądania oraz termin na dostarczenie żądanych informacji lub dokumentów, a także konsekwencje niedostarczenia dokumentów w przewidzianym terminie.
5. Strony Umowy zobowiązują się do przestrzegania zasad zawierania, potwierdzania i rozliczania Depozytów Dwuwalutowych zgodnie z postanowieniami Regulaminu.



6. Informacje przekazywane Klientowi (w tym KID, wyceny Opcji Walutowych wbudowanych w Depozyt Dwuwalutowy oraz potwierdzenia i inne dokumenty o których mowa w Regulaminie), co do których obowiązujące przepisy prawa wymagają formy trwałego nośnika, będą przekazywane Klientowi w formie papierowej, za wyjątkiem potwierdzeń transakcji, w zakresie których Klient oświadcza, iż mając do wyboru ich otrzymywanie w formie papierowej lub w formie trwałego nośnika niebędącego papierem, wybiera ich otrzymywanie w formie trwałego nośnika innego niż papier TAK NIE
7. Mając wybór innej formy przekazywania informacji, Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji, o których mowa w art. 46 (warunki Umowy), 47 (informacja dotyczące firmy inwestycyjnej i jej usług), 48 (informacje o instrumentach finansowych), 49 (wymogi informacyjne dotyczące zabezpieczenia instrumentów finansowych lub funduszy klienta), 50 (informacje o kosztach i powiązanych opłatach) oraz art. 66 ust. 3 (informacje na temat stosowanej polityki wykonywania zleceń) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 uzupełniającego 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 za pośrednictwem strony internetowej lub bankowości elektronicznej Banku TAK NIE
W przypadku skorzystania przez Bank z takiej formy komunikacji, Klient otrzyma powiadomienie na wskazany w komparycji Umowy adres e-mail. Informacje i dokumenty inne niż wymienione w ust. 6 i 7 będą przesyłane na wskazany w komparycji Umowy adres e-mail Klienta, chyba że Klient złoży dyspozycję przekazywania ich na adres korespondencyjny.
8. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego dostarczenia lub udzielenia na żądanie Banku wszelkich informacji, dokumentów i danych, jakich Bank może zasadnie oczekiwać w celu spełnienia ciążących na nim obowiązków, w szczególności obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych, jakie mogą ciążyć na Banku.
9. Zawieranie i rozliczanie Depozytu Dwuwalutowego odbywać się będzie poprzez obciążanie lub uznawanie rachunków wskazanych w warunkach transakcji, na zasadach określonych w Regulaminie.
10. Bank informuje, że rozmowy telefoniczne i wszelka korespondencja pomiędzy Stronami w ramach realizacji niniejszej Umowy podlega rejestrowaniu i utrwalaniu.

§ 2 Potwierdzenie tożsamości Klienta

1. Potwierdzenie tożsamości Klienta przy Uzgodnieniu Warunków Transakcji za pośrednictwem telefonu odbywać się będzie poprzez podanie przez Klienta imienia i nazwiska, numeru Klienta oraz hasła identyfikacyjnego określonego przez Klienta w Załączniku nr 2 do niniejszej Umowy.
2. Klient upoważnia osoby wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy do składania dyspozycji Uzgodnienia Warunków Transakcji w jego imieniu za pośrednictwem telefonu.

§ 3 Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana przez każdą ze Stron z 30 dniowym terminem wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie lub zmiana Umowy przez Bank może nastąpić tylko z ważnych przyczyn, na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Upływ terminu wypowiedzenia Umowy nie odnosi skutku wobec Depozytów Dwuwalutowych wniesionych przed dniem upływu okresu wypowiedzenia.
5. Zmiana danych wskazanych w Załączniku nr 1 lub Załączniku nr 2 nie wymaga zmiany Umowy. Zmiana danych wskazanych w Załączniku nr 1 lub Załączniku nr 2 wymaga złożenia przez Klienta podpisu zgodnego ze wzorem podpisu złożonym w Banku albo podpisania przez Klienta lub osoby należycie umocowane do działania w imieniu Klienta w obecności pracownika Banku, który zweryfikuje jego/ich podpis/y.
6. Zmiana danych kontaktowych Klienta wskazanych w komparycji nie wymaga zmiany Umowy i jest skuteczna z dniem przekazania informacji o jej zmianie Bankowi

§ 4 Postanowienia końcowe

1. Klient ma prawo do składania reklamacji. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji określone są w Regulaminie.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
3. Zawarcie Umowy nie powoduje dla żadnej ze Stron powstania prawa do żądania zawarcia jakichkolwiek transakcji z drugą Stroną. Do zawarcia transakcji dochodzi wyłącznie w drodze Uzgodnienia Warunków Transakcji.
4. W przypadku dodatkowego sporządzenia Umowy w wersji językowej innej niż wersja polska, każda ze Stron otrzymuje obie wersje językowe. W przypadku sporów, wersja Umowy sporządzona w języku polskim jest wiążąca.



BNP PARIBAS

5. Niniejsza Umowa rozwiązuje i zastępuje wszystkie inne dotychczasowe pisemne ustalenia, porozumienia i umowy między Stronami w zakresie objętym treścią niniejszej Umowy, które niniejszym tracą moc prawną, z zastrzeżeniem, że transakcje zawarte w oparciu o dotychczasowe umowy odpowiadające charakterem Depozytom Dwuwalutowym będą rozliczane zgodnie z dotychczasowymi postanowieniami umownymi.
6. Niniejsza Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.
7. W trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, Klient upoważnia Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. do otrzymywania posiadanych przez Bank informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu powyższej ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy.

.....
Pieczętki imienne oraz podpisy za Bank

.....
Podpis Klienta / Osoby upoważnionej

Upoważniam Bank do przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzeniem Depozytu Dwuwalutowego, tj. do obciążania Kwotą Depozytu w Dniu Rozpoczęcia Depozytu moich Rachunków Rozliczeniowych Klienta wskazanych w Warunkach Transakcji, w tym także telefonicznego Uzgodnienia Warunków Transakcji, a także uznawania ww. Rachunków Rozliczeniowych Klienta kwotą z tytułu rozliczenia Depozytu Dwuwalutowego w Dniu Zakończenia Depozytu.

.....
Podpis Klienta / Osoby upoważnionej

Potwierdzam, że powyższy/-e podpis/-y został/-y złożone w mojej obecności przez Klienta lub przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Klienta. Potwierdzam własnoręczność złożonych w mojej obecności podpisów osób działających w imieniu Klienta jak również autentyczność okazanych dokumentów tożsamości.

.....
Pieczętki imienne oraz podpisy za Bank



**Przykładowa prezentacja kosztów i opłat dotycząca Depozytu Dwuwalutowego
otwieranego i prowadzonego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Realizując wymogi wynikające z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25.04.2016 r. uzupełniającego obowiązującą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych – tzw. regulacja MiFID II, zgodnie z którym Bank zobowiązany jest przekazać w odpowiednim czasie przed terminem świadczenia usługi inwestycyjnej lub dodatkowej na rzecz Klienta adekwatne i odpowiednie informacje dotyczące kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych oraz przyjmowanych korzyści od podmiotów trzecich, przekazujemy niniejszy raport przedstawiający szacunkowe koszty ponoszone przez Klienta w związku z instrumentem finansowym lub usługą inwestycyjną.

Koszty i opłaty przedstawione są w niniejszej prezentacji szacunkowo, w oparciu o przyjęte założenia dotyczące inwestycji, mogą więc nie odzwierciedlać indywidualnej sytuacji Klienta i faktycznie naliczonych opłat.

Okres inwestycji		po 6 miesiącach		po 1 roku	
		Wartość (w PLN)	Wartość (w %)	Wartość (w PLN)	Wartość (w %)
Wartość inwestycji ¹⁾	wariant neutralny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
	wariant optymistyczny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	103 500,00	103,50
	wariant pesymistyczny	97 700,00	97,70	97 815,25	97,82
Opłata dystrybucyjna pobierana przez Bank		0,00	0,00	0,00	0,00
Opłata za prowadzenie rachunku bankowego ²⁾		0,00	0,00	0,00	0,00
Suma kosztów i opłat ponoszonych przez Klienta ³⁾		0,00	0,00	0,00	0,00
Koszt instrumentu ⁴⁾		2 250,00	2,25%	2 250,00	2,25%
Wartość inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	wariant neutralny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
	wariant optymistyczny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	103 500,00	103,50
	wariant pesymistyczny	97 700,00	97,70	97 815,25	97,82

¹⁾ Przyjęto następujące założenia:

- wartość inwestycji Klienta wynosi 100.000 PLN,
- Depozyt Dwuwalutowy został zawarty na 1 rok na parę walutową USD/PLN,
- przyjęto: wysokość marży na poziomie 2,25% oraz kupon na poziomie 3,50%,
kurs wymiany: 3,87; kurs referencyjny początkowy: 3,93; kurs referencyjny na koniec: 3,65.

Możliwe warianty:

- A. po 6 miesiącach – przedterminowe zamknięcie Depozytu Dwuwalutowego przez Klienta (zerwanie):
- Bank obciąża posiadacza Depozytu Dwuwalutowego opłatą z tytułu przedterminowego zamknięcia Depozytu Dwuwalutowego, której wysokość jest ustalana w dniu złożenia przez Klienta dyspozycji przedterminowego zamknięcia Depozytu, zgodnie z postanowieniami Regulaminu otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Depozytów Dwuwalutowych,
 - zerwanie Depozytu Dwuwalutowego może skutkować wyłącznie wynikiem pesymistycznym – Depozyt Dwuwalutowy kończy się stratą;
- B. po 1 roku – zakończenie inwestycji w uzgodnionym terminie może skutkować albo wynikiem optymistycznym, albo wynikiem pesymistycznym:
- w wariantcie optymistycznym przyjęto założenie, że kurs referencyjny jest wyższy od kursu wymiany,
 - w wariantcie pesymistycznym przyjęto założenie, że kurs referencyjny jest niższy albo równy kursowi wymiany.

²⁾ Przyjęto założenie prowadzenia rachunku bez opłat.

³⁾ Suma kosztów i opłat ponoszonych przez Klienta uwzględnia prowizje za nabycie Depozytu Dwuwalutowego oraz opłaty za prowadzenie rachunku i depozyt w okresie trwania inwestycji.

⁴⁾ Koszt instrumentu to wbudowana w cenę transakcji maksymalna stawka marży Banku, która nie jest pobierana w formie opłaty dystrybucyjnej i nie stanowi dodatkowej opłaty dla Klienta.

**ZAŁĄCZNIK NR 1****do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych.**

Klient wskazuje niżej wymienione osoby jako uprawnione do zawierania transakcji i składania Uzgodnienia Warunków Transakcji w jego imieniu, na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Przysługuje Pani/Panu szereg praw wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”), które zostały opisane w Klauzuli informacyjnej.

*Klient/Pełnomocnik / każda osoba / osoba, która podpisała niniejszy dokument oświadcza, że przed podpisaniem niniejszego dokumentu otrzymał/a i zapoznał/a się z Informacją o ochronie danych osobowych, udostępnioną w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: <https://bnpparibas.pl> lub doręczoną w formie papierowej**

Imię i nazwisko Pełnomocnika	Adres	Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości	PESEL / Krajowy Identyfikator Klienta i obywatelstwo oraz kraj urodzenia	Podpis	Czy zweryfikowano i podpisano w obecności pracownika Banku? Tak/Nie

Osoby upoważnione do składania Uzgodnienia Warunków Transakcji w imieniu i na rzecz Klienta mogą zawierać transakcje po zweryfikowaniu tożsamości osoby upoważnionej przez Przedstawiciela/pracownika Banku. Konieczność identyfikacji wynika z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

.....
Podpis Klienta

Potwierdzam, że powyższy/-e podpis/-y został/-y złożone w mojej obecności przez Klienta/ oraz jego współmałżonka* /przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Klienta. / Podpisy sprawdzono z KWP.*
Potwierdzam własnoręcznie złożonych w mojej obecności podpisów osób upoważnionych przez Klienta oraz autentyczność okazanych dokumentów tożsamości." *

.....
(data, podpis i pieczęćka pracownika/Przedstawiciela Banku przyjmującego Załącznik)



BNP PARIBAS

ZAŁĄCZNIK NR 2

do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych

Klient ustala następujące hasło identyfikacyjne:

.....
.....

oraz Klient podaje następujący/e numer/y telefonu do kontaktu:

.....
.....

.....

Podpis Klienta