

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 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000011571, posiadającym NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 799 870 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 przed 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 zawarciem niniejszej Umowy Klient otrzymał na trwałym nośniku 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. Klient potwierdza, że mając wybór innej formy przekazywania informacji, w szczególności w zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania trwałego nośnika informacji, wyraził zgodę na przekazywanie przez Bank informacji w formacie elektronicznym, w szczególności w formie pliku pdf wysłanego na zarejestrowany w Banku adres e-mail.
 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 lub w inny sposób wskazany Bankowi.
8. Informacje i dokumenty inne niż wymienione w ust. 6 i 7, w tym związane z niniejszą Umową, będą przesyłane na wskazany w komparycji Umowy adres e-mail Klienta, chyba że Klient złoży dyspozycję przekazywania ich na adres korespondencyjny.
9. Bank będzie przekazywać Klientowi informacje związane z niniejszą Umową na trwałym nośniku informacji, zgodnie z wyborem Klienta, zgodnie z ust. 6 i 7: w formie papierowej na adres korespondencyjny lub w formacie elektronicznym, w szczególności w formie pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w systemie Banku lub w inny sposób wskazany Bankowi.

10. 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.
11. Zawieranie i rozliczanie Depozytu Dwuwalutowego odbywać się będzie poprzez obciążanie lub uznawanie rachunków wskazanych w warunkach transakcji, na zasadach określonych w Regulaminie.
12. Bank informuje, że rozmowy telefoniczne i wszelka korespondencja pomiędzy Stronami w ramach realizacji niniejszej Umowy podlega rejestrowaniu i utrwalanu.

§ 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 zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Wypowiedzenie lub zmiana Umowy przez Bank może nastąpić tylko z ważnych przyczyn, na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Upiływ 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 komparcji 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.
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 o obrocie, 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	wariant optymistyczny	nie dotyczy	nie dotyczy	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	wariant optymistyczny	nie dotyczy	nie dotyczy	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. Szczegółowe informacje na temat warunków skorzystania z oferty oraz kosztów prowadzenia rachunków zawarte są w:

- Umowa ramowa Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu
- Ogólne Warunki Umowy Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu
- Taryfa Prowizji i Opłat Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Klientów detalicznych

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.
INFORMACJA O WARUNKACH NABYCIA Depozytu Dwuwalutowego W RAMACH SPRZEDAŻY KRZYŻOWEJ

Informujemy Państwa o warunkach świadczenia przez Bank usług w ramach sprzedaży krzyżowej na podstawie §24-27 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 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.

W ramach sprzedaży wiązanej Bank świadczy usługę inwestycyjną w połączeniu z inną usługą. Są to:

- usługa wykonywania zleceń, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz usługa nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3 ww. ustawy świadczona przez Bank, o którym mowa w art. 70 ust 2 ww. ustawy oraz
- usługa prowadzenia rachunków bankowych.

Sprzedaż wiązana dotyczy zawieranych przez Państwa z Bankiem transakcji depozytów dwuwalutowych, do których zawarcia i rozliczenia konieczne jest posiadanie przez Państwa rachunków w Banku, prowadzonych zarówno w walucie depozytu, jak i walucie wymiany.

Ryzyko, które wynika ze sprzedaży wiązanej w porównaniu do ryzyka opisanego dla poszczególnych usług świadczonych przez Bank na podstawie odrębnych umów nie zmienia się, z zastrzeżeniem, iż w przypadku sprzedaży wiązanej stanowi ono sumę ryzyk poszczególnych usług.

Opis ryzyka związanego z depozytem dwuwalutowym znajduje się w rozdziale IV Pakietu informacyjnego dla klienta, który jest dostępny na naszej stronie internetowej:

<https://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/dyrektywa-mifid>

W związku z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umów ma podstawię, których są świadczone wskazane powyżej usługi w ramach sprzedaży wiązanej, Bank nie identyfikuje dodatkowych ryzyk ani kosztów z zastrzeżeniem, że w przypadku sprzedaży wiązanej ryzyka i koszty w ramach poszczególnych usług sumują się. Koszt usług świadczonych w ramach sprzedaży krzyżowej nie przewyższa sumy opłat i prowizji, jakie Bank pobiera oddzielnie w związku ze świadczeniem poszczególnych, wyżej wymienionych usług.

Załącznik 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.

Klient odwołuje osoby uprawnione do zawierania transakcji i składania Uzgodnienia Warunków Transakcji w jego imieniu zasadniczo w sposób wskazany z Załączniku 1A do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych.

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celu realizacji Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych i w związku z udzielonym upoważnieniem do zawierania transakcji i składania Uzgodnienia Warunków Transakcji w imieniu Klienta. Przysługują Pani/Panu prawa wynikające z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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”). Więcej informacji o zasadach przetwarzania danych osobowych przez Bank znajduje się w Klauzuli informacyjnej o ochronie danych osobowych dostępnej na <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/rodo>.

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

Dotyczy tabeli - należy wpisać imię (w przypadku większej liczby imion niż jedno należy podać wszystkie imiona) i nazwisko (w przypadku większej liczby nazwisk niż jedno należy podać wszystkie nazwiska) osoby upoważnionej/pełnomocnika, datę urodzenia (w przypadku braku numeru PESEL oraz zawsze w przypadku danych pełnomocnika) oraz Krajowy identyfikator klienta dla osób fizycznych/PESEL, który należy stosować w zgłoszeniach transakcji w przypadku, gdy decyzja inwestycyjna podejmowana jest przez pełnomocnika będącego osobą fizyczną).

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 własnoręczność złożonych w mojej obecności podpisów osób upoważnionych przez Klienta oraz autentyczność okazanych dokumentów tożsamości." *

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

do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych



Załącznik 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



Załącznik 1A
do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Depozytów Dwuwalutowych

Klient wskazuje niżej wymienione osoby, którym odwołuje pełnomocnictwo do zawierania transakcji i składania Uzgodnienia Warunków Transakcji w jego imieniu.

Imię i nazwisko Pełnomocnika	Adres	Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości	PESEL / Krajowy Identyfikator Klienta i obywatelstwo oraz kraj urodzenia

Dotyczy tabeli - należy wpisać imię (w przypadku większej liczby imion niż jedno należy podać wszystkie imiona) i nazwisko (w przypadku większej liczby nazwisk niż jedno należy podać wszystkie nazwiska) osoby, której odwołano pełnomocnictwo, datę urodzenia (w przypadku braku numeru PESEL oraz zawsze w przypadku danych pełnomocnika) oraz Krajowy identyfikator klienta dla osób fizycznych/PESEL.

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. **

.....
(data, podpis i pieczęć pracownika/przedstawiciela Banku przyjmującego Załącznik)