

**REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG POŚREDNICTWA BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.
W ZAKRESIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ORAZ NABYWANIU I ODKUPYWANIU TYTUŁÓW
UCZESTNICTWA W ZAGRANICZNYCH FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH**

(dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)

**Stosowany w
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
Zakres Regulaminu**

§ 1

Niniejszy „REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG POŚREDNICTWA Bank BGŻ BNP Paribas S.A. W ZAKRESIE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ORAZ NABYWANIA I ODKUPYWANIA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA W ZAGRANICZNYCH FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH” zwany dalej „**Regulaminem**”, określa ogólne warunki obsługi Klientów w zakresie funduszy inwestycyjnych krajowych i zagranicznych znajdujących się w ofercie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („**Bank**”) dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Szczegółowe zasady obsługi zleceń i dyspozycji regulują odpowiednie regulaminy, prospekty informacyjne Funduszy, kluczowe informacje dla inwestorów, dodatkowe informacje dla inwestorów oraz statuty Funduszy.

Definicje

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **Agent Płatności** – podmiot prowadzący działalność m.in. w zakresie rozliczania transakcji, zgodnie z aktualnymi dokumentami regulującymi działalność Funduszy a w przypadku Funduszy zarządzanych przez Raiffeisen Capital Management, Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16, podmiot wykonujący czynności agenta płatności a także prowadzący Rachunki Bankowe oraz Rejestry, a także administrujący tymi Rejestrami,
2. **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący działalność m.in. w zakresie prowadzenia Rejestrów oraz rozliczania transakcji, zgodnie z aktualnymi dokumentami regulującymi działalność Funduszy,
3. **Dyrektywa MiFID** – Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
4. **Dyspozycja** – Udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa, zgłoszenie reklamacji lub inne oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu, nie będące Zleceniem,
5. **Dystrybutor, Bank** – Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16,
6. **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce a w przypadku funduszy Raiffeisen Capital Management także w Austrii,
7. **Dzień Wyceny** – Dzień, w którym podawana jest cena Tytułów Uczestnictwa Funduszu, stosowany do określenia wartości aktywów netto na Tytuł Uczestnictwa Funduszu,
8. **EKD** – kanały dostępu, oferowane przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usług przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu dla Klientów Indywidualnych,
9. **Fundusze** – fundusze inwestycyjne w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. 2016 poz. 1896, ze zm.), których Tytuły uczestnictwa są dystrybuowane za pośrednictwem Banku na podstawie stosownych umów z Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych,
10. **Klient** – Klient indywidualny/ Klient instytucjonalny, zgodnie z definicją poniżej,
11. **Klient indywidualny** – Osoba fizyczna, która jest właścicielem Tytułów Uczestnictwa, zapisanych na Rejestrze, lub zamierza stać się ich właścicielem,
12. **Klient instytucjonalny** – Osoba prawna lub jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, która jest właścicielem Tytułów Uczestnictwa, zapisanych na Rejestrze, lub zamierza stać się ich właścicielem,
13. **Klient Detaliczny** – klient w rozumieniu art. 3 ust. 39c) Ustawy o Obrocie,
14. **Klient Profesjonalny** – klient w rozumieniu art. 3 ust. 39b) Ustawy o Obrocie,
15. **Konflikt Interesów** – oznacza znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem Banku, osoby zaangażowanej z Bankiem bądź osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów Banku. Należy przez to rozumieć również sytuację, gdy pracownik Banku podejmujący działanie, decyzję ma lub może mieć interes finansowy lub pozafinansowy w sposobie załatwienia sprawy, lub też sytuację, w której dochodzi bądź istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że może dojść do sprzeczności pomiędzy realizowanymi zadaniami, pełnionymi funkcjami, w taki sposób, że bezstronność i obiektywność działania może zostać naruszona kosztem interesu stron konfliktu,

16. **Nabycie Tytułów Uczestnictwa** – Zapisanie w Rejestrze Tytułów Uczestnictwa w Funduszu w zamian za powierzone środki pieniężne w wyniku realizacji Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Raiffeisen Capital Management,
17. **Odkupienie Tytułów Uczestnictwa/Umorzenie Tytułów Uczestnictwa** – operacja w wyniku której następuje wypłata środków pieniężnych należnych Klientowi po realizacji złożonego przez niego lub w jego imieniu Zlecenia Umorzenia Raiffeisen Capital Management,
18. **Oплата Manipulacyjna** – Oplata należna od Klienta Bankowi jako dystrybutorowi Tytułów Uczestnictwa z tytułu świadczenia przez Bank na rzecz Klienta świadczenia podstawowego w ramach Usługi Pośrednictwa w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa funduszy Raiffeisen Capital Management polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń Nabycia Tytułów Uczestnictwa, która jest pobierana przy Nabyciu Tytułów Uczestnictwa. Zasady pobierania Opłat Manipulacyjnych i ich stawki określone są w Prospekcie Sprzedaży i Prospekcie Uproszczonym dla funduszy Raiffeisen Capital Management
19. **Osoba fizyczna nie posiadająca pełnej zdolności do czynności prawnej** –
 - a) Osoba fizyczna nie posiadająca zdolności do czynności prawnych, czyli osoba ubezwłasnowolniona całkowicie lub osoba małoletnia przed ukończeniem 13 roku życia
 - b) Osoba fizyczna posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych, czyli osoba małoletnia, która ukończyła 13 rok życia, a nie ukończyła 18 roku życia (za wyjątkiem kobiety, która pomiędzy 16 rokiem życia, a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) lub osoba ubezwłasnowolniona częściowo,
20. **Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych** – Osoba fizyczna po ukończeniu 18 roku życia (a także kobieta, która pomiędzy 16 rokiem życia, a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie ani częściowo,
21. **Pełnomocnictwo** – Upoważnienie, na mocy którego osoba umocowana (Pełnomocnik) ma prawo do dokonywania czynności związanych z uczestnictwem Funduszu w zakresie, jaki wynika z treści Pełnomocnictwa. W szczególności upoważnienie dotyczyć może poszczególnych lub wszystkich rodzajów zleceń,
22. **Placówka Banku** – Punkt obsługi klienta, zorganizowany przez Dystrybutora, prowadzący obsługę Klientów,
23. **Pracownik Banku** – Osoba zatrudniona w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., upoważniona do obsługi Klientów w zakresie sprzedaży Funduszy,
24. **Prospekt** – Aktualny prospekt informacyjny Funduszu, dostępny m.in. na stronie internetowej Banku lub Towarzystwa,
25. **Przedstawiciel Funduszu/Przedstawiciel** – Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16, wykonujący obowiązki określone w Ustawie i niniejszym Regulaminie dla funduszy Raiffeisen Capital Management,
26. **Przedstawiciel Ustawowy** – Każdy z rodziców osoby małoletniej, o ile nie jest pozbawiony władzy rodzicielskiej, a także inne podmioty uprawnione do reprezentowania osoby fizycznej nie posiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych ustanowione przez sąd opiekuńczy w przypadkach prawem przewidzianych (kurator, opiekun),
27. **Rachunek Bankowy** – Rachunek bankowy Klienta w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.,
28. **Rachunek Rozliczeniowy** – Rachunek bankowy Klienta w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., który zostanie wskazany przez Klienta jako rachunek do wypłaty środków z tytułu umorzenia Tytułów Uczestnictwa,
29. **Raiffeisen Capital Management („RCM”)** – Nazwa handlowa, którą posługuje się Towarzystwo,
30. **Rejestr** – Rejestr prowadzony przez Agenta Płatności/Agenta Transferowego dla każdego z Uczestników Funduszu, na zlecenie Towarzystwa, na którym zapisywane są Tytuły Uczestnictwa posiadane przez Uczestnika Funduszu,
31. **Tabela Opłat dla Funduszy Zagranicznych lub Tabela Opłat** – Obowiązująca w dniu składania Zlecenia, tabela opłat i prowizji publikowana przez Towarzystwo, zawierająca informacje dotyczące kosztów związanych z uczestnictwem w Funduszach,
32. **Test adekwatności** – Test adekwatności Instrumentów finansowych dla Klienta detalicznego, zgodny z wymogami Dyrektywy MiFID, przeprowadzany zgodnie z odrębną procedurą obowiązującą w Banku,
33. **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które podpisało umowę dystrybucyjną z Bankiem,
34. **Tytuły Uczestnictwa** – Tytuły uczestnictwa w Funduszu, w szczególności:
 - a) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, lub
 - b) certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych zamkniętych,
 - c) tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy Raiffeisen Capital Management
35. **Uczestnik/Uczestnik Funduszu** – Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka nieposiadająca osobowości prawnej, która jest właścicielem Tytułów Uczestnictwa Funduszu,
36. **Umowa** – Umowa Ramowa oraz Umowa Współpracy FWR czyli umowa zawarta między Klientem a Bankiem, na podstawie której strony zobowiązują się do przestrzegania zasad korzystania z usług

pośrednictwa Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w zakresie funduszy inwestycyjnych na warunkach określonych w Regulaminie,

37. **Usługa Pośrednictwa** – Usługa pośrednictwa w zakresie Funduszy polegająca na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń, w tym w szczególności świadczenie podstawowe w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, a w odniesieniu do certyfikatów inwestycyjnych- przyjmowanie zapisów na certyfikaty inwestycyjne w ramach przyjmowania i przekazywania Zleceń, oraz świadczenia dodatkowe wykonywane przez Bank na rzecz Klientów posiadających Tytuły Uczestnictwa, wskazane w niniejszym Regulaminie,
38. **Ustawa** – Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi(Dz. U. 2016 poz. 1896, ze zm.),
39. **Ustawa o Obrocie** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2016 poz. 1636, ze zm.),
40. **Zlecenie** – Oświadczenie woli Klienta w przedmiocie nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa Funduszy.

Ocena zdolności do czynności prawnych osoby fizycznej, zasady przedstawicielstwa podlegają prawu polskiemu.

Postanowienia Ogólne

§ 3

1. Bank wykonując Usługi Pośrednictwa określone w niniejszym Regulaminie działa jednocześnie na zlecenie Funduszy lub Towarzystwa jako dystrybutor Tytułów Uczestnictwa zbywanych i odkupowanych przez Fundusze i nie pobiera opłat z tego tytułu bezpośrednio od Klienta z wyłączeniem Opłaty Manipulacyjnej dla funduszy Raiffeisen Capital Management. Warunki świadczenia przez Bank usług dystrybucyjnych na rzecz Towarzystw zostały określone w odrębnej umowie zawartej pomiędzy Bankiem a danym Towarzystwem. Z tytułu dystrybucji Bank uzyskuje wynagrodzenie równe pobranym przez Towarzystwo od Klienta opłatom manipulacyjnym należnym od Klienta na rzecz Banku oraz udziałowi w pobranych przez Towarzystwo od Klienta opłatach za zarządzanie danym Funduszem.
2. Bank informuje Klientów, że może otrzymywać – stosownie do obowiązujących przepisów prawa - od podmiotów trzecich, w tym towarzystw funduszy inwestycyjnych, świadczenia pieniężne lub niepieniężne w szczególności dotyczące szkoleń, warsztatów, materiałów dydaktycznych, konkursów (w szczególności konkursów edukacyjnych i wiedzy), oprogramowania i systemów informatycznych, które mają na celu poprawienie jakości świadczonych usług oraz zapewnienie profesjonalnej obsługi.
3. Bank informuje Klientów, że Bank – stosownie do obowiązujących przepisów prawa - przy współudziale podmiotów trzecich, w tym towarzystw funduszy inwestycyjnych, może przekazywać Klientom świadczenia niepieniężne lub pieniężne w szczególności dotyczące szkoleń, seminariów w tym materiałów dydaktycznych, materiałów reklamowych w celu podnoszenia wiedzy Klientów w zakresie usług oraz rynku instrumentów finansowych w szczególności w zakresie konstrukcji, charakterystyki i zasad funkcjonowania instrumentów finansowych.
4. Bank zapewnia wykonywanie działalności w zakresie obsługi Funduszy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz dokumentami regulującymi działalność Funduszy, działając w interesie Funduszy i ich Uczestników.
5. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H oraz Bank należą do tej samej Grupy Kapitałowej. Podmiotem dominującym w tej grupie jest Raiffeisen Bank International A.G.. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaftm.b.H oraz Bank są podmiotami zależnymi
6. W przypadku funduszy Raiffeisen Capital Management, Bank przechowuje i rejestruje aktywa Klienta w sposób, który gwarantuje wyodrębnienie aktywów przechowywanych na rzecz jednego klienta od aktywów innego klienta oraz od aktywów własnych Banku.
7. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w funduszach Raiffeisen Capital Management określają postanowienia Prospektów, których dotyczy zlecana za pośrednictwem Banku transakcja. W przypadku sprzeczności postanowień niniejszego Regulaminu z Prospektem Funduszu w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem Raiffeisen Capital Management, Klient jest związany postanowieniami Prospektu. Klient jest uprawniony do składania innych zleceń i dyspozycji niż przewidziane Regulaminem, a dotyczących jego uczestnictwa w Funduszach Raiffeisen Capital Management na zasadach ogólnych wynikających z postanowień Prospektu odpowiednich Funduszy Raiffeisen Capital Management.
8. Bank zapewnia warunki techniczne i organizacyjne dla wykonywania działalności w zakresie zbywania odkupywania Tytułów Uczestnictwa.
9. Bank zapewnia przestrzeganie zasad przechowywania i archiwizowania dokumentów związanych z prowadzeniem działalności w zakresie dystrybucji funduszy inwestycyjnych określonych w wewnętrznych przepisach Banku w odniesieniu do tych funduszy.
10. Bank udostępnia niezbędne dokumenty na temat Funduszy w Placówkach Banku, w szczególności:
 - a) statuty Funduszy,
 - b) prospekty informacyjne Funduszy,



- c) kluczowe informacje dla inwestorów,
- d) dodatkowe informacje dla inwestorów,
- e) aktualne sprawozdania finansowe Funduszy,
- f) Tabele Opłat,
- g) odpowiednie regulaminy w zakresie Funduszy,
- h) inne przewidziane prawem dokumenty regulujące działalność Funduszy.

11. Niezależnie od powyższego Bank w sposób ciągły udostępnia za pośrednictwem strony internetowej bieżące wyceny Tytułów Uczestnictwa Funduszy.
12. Informacja o wartości aktywów netto na Tytuł Uczestnictwa oraz materiały informacyjne dotyczące Funduszy dostępne są także w miejscach wskazanych w prospektach Funduszy.
13. Bank ujawnia Klientowi istniejące Konflikty Interesów w przypadku, gdy nie jest w stanie zarządzić takimi Konfliktami Interesów i powstrzymuje się od świadczenia usługi inwestycyjnej do czasu pisemnego potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy.

Porady inwestycyjne i decyzje Klienta

§ 4

1. Materiały informacyjne udostępnione Klientom nie są doradztwem inwestycyjnym. Mają one za zadanie przedstawienie oferty Funduszy oraz umożliwienie Klientom oceny oraz śledzenia już dokonanych inwestycji.
2. Bank udziela Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym obejmujących porady w zakresie modelowej alokacji portfela w podziale na klasy aktywów w oparciu o ocenę adekwatności instrumentów finansowych, celów inwestycyjnych Klienta oraz jego horyzontu inwestycyjnego.
3. Przeprowadzany przez Bank test adekwatności służy ocenie, czy Klient posiada wiedzę i doświadczenie w odniesieniu do poszczególnych rodzajów instrumentów na poziomie pozwalającym stwierdzić, że Klient zna charakterystykę instrumentu i akceptuje ryzyka związane z inwestowaniem w dany instrument finansowy.
4. Porada inwestycyjna o charakterze ogólnym polega na przekazaniu informacji o portfelu modelowym dostosowanym do wiedzy, doświadczenia, potrzeb, horyzontu klienta z przedstawionymi klasami aktywów. Porada świadczona będzie w oparciu o test adekwatności oraz ujawnione preferencje inwestycyjne klienta co do horyzontu inwestycyjnego, akceptowalnego ryzyka, celów.
5. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym mogą być udzielane w formie pisemnej lub ustnej przez uprawnionych pracowników Banku dedykowanych do obsługi klientów i mogą być udzielane wyłącznie po uprzednim wypełnieniu przez Klienta testu adekwatności i nadaniu klientowi odpowiedniej kategorii zgodnie z §5 ust.2 lit. b) poniżej.
6. Bank nie odpowiada za decyzje inwestycyjne Klienta jak również za wynik finansowy Zleceń realizowanych w związku z Umową, w szczególności za nie osiągnięcie przez Klienta spodziewanych korzyści lub zysków ze Zleceń, które zależą od czynników rynkowych niezależnych od Banku. Ostateczną decyzję złożenia zleceń Klient podejmuje wyłącznie na podstawie indywidualnych, podjętych niezależnie od Banku decyzji, na jego własne ryzyko i odpowiedzialność.
7. Klient zobowiązuje się do zapoznania z treścią Prospektu informacyjnego Funduszu, w którym zamierza nabyć Tytuły Uczestnictwa.
8. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, iż inwestycje w Fundusze nie są zobowiązaniem oraz nie są gwarantowane przez Bank, w szczególności, że Tytuły Uczestnictwa Funduszy nie są depozytem bankowym.
9. Tytuły Uczestnictwa reprezentują prawa majątkowe uczestników Funduszu, określone w Ustawie i statucie Funduszu.
10. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem inwestycyjnym, określonym w prospekcie, kluczowych informacjach dla inwestorów, statucie Funduszu. Możliwy jest zarówno wzrost jak i spadek wartości Tytułów Uczestnictwa. Niema gwarancji (chyba, że Prospekt Funduszu mówi inaczej), iż Fundusz osiągnie zysk z inwestycji lub nie poniesie straty.
11. Historyczne wyniki Funduszy nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wartość inwestycji może rosnąć lub maleć, a w określonych okolicznościach zbywalność Tytułów Uczestnictwa Funduszy może być ograniczona lub wyłączona.
12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wyniki inwestycyjne Funduszy.
13. Materiały informacyjne dotyczące Funduszy udostępnione Klientom nie są doradztwem inwestycyjnym. Mają one za zadanie przedstawienie oferty Funduszy oraz umożliwienie Klientom oceny oraz śledzenia inwestycji już dokonanych w Fundusze.
14. Klient potwierdza, że dokonuje inwestycji w Tytuły Uczestnictwa Funduszy wyłącznie na własne ryzyko odpowiedzialność, zaś Bank nie jest odpowiedzialny za poniesione straty z takiej inwestycji.
15. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków kapitałowych związanych z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego lub bezpośrednio w Urzędzie Skarbowym właściwym według swojego miejsca zamieszkania.

Tryb i warunki zawarcia Umowy

§ 5

1. Przed zawarciem Umowy z Klientem, Bank:
 - a) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu jego wiedzy dotyczącej inwestowania w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego,
 - b) przeprowadza proces segmentacji Klienta zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą i informuje Klienta o zakwalifikowaniu go do kategorii Klienta Detalicznego lub kategorii Klienta Profesjonalnego

- lub kategorii Uprawnionego Kontrahenta, - zasady segmentacji opisane są w broszurze informacyjnej dotyczącej wymogów MiFID,
- c) w przypadku przydzielenia Klienta do kategorii Klienta Detalicznego - przeprowadza w stosunku do Klienta test adekwatności, na podstawie którego dokonuje oceny czy Usługa Pośrednictwa na podstawie zawieranej Umowy jest adekwatna dla danego Klienta,
 - d) w stosownych przypadkach informuje Klienta, w formie pisemnej o istniejących Konfliktach Interesów związanych ze świadczeniem Usługi Pośrednictwa.
 - e) Bank zakłada, że Klient sklasyfikowany przez Bank jako Klient Profesjonalny w odniesieniu do Usługi Pośrednictwa i Tytułów Uczestnictwa, ma konieczne wiedzę i doświadczenie inwestycyjne aby zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka. Z związku z tym, Bank nie dokonuje oceny adekwatności w stosunku do Klientów Profesjonalnych.
2. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 2 lit. c), Tytuły Uczestnictwa, lub Usługa Pośrednictwa, lub pakiet oferowanych Klientowi produktów lub usług, są nieadekwatne dla danego Klienta, Bank informuje o tym Klienta, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez Bank umowy z takim Klientem. Klient może zwrócić się o przyjęcie / przekazanie zlecenia mimo ostrzeżenia Banku o nieadekwatności danego Funduszu,.
 3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 lit. d), Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w ust. 2 lit. d), i potwierdzi wolę zawarcia Umowy z Bankiem.
 4. W przypadku, gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 2 lit. c) lub przedstawia informacje niewystarczające, Bank ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziany Tytuły Uczestnictwa, Usługa Pośrednictwa, lub pakiet produktów lub usług są dla niego adekwatne, co również nie wyłącza możliwości zawarcia przez Bank umowy z takim Klientem. Bank ostrzega Klienta o tym, że nie jest w stanie ocenić adekwatności Lokaty. Klient może zwrócić się o założenie Lokaty mimo ostrzeżenia Banku, o ile złoży wniosek o zawarcie takiej Lokaty, a Bank zaakceptuje taki wniosek..
 5. Przed zawarciem Umowy następuje identyfikacja Klienta na podstawie przedstawionych dokumentów.
 6. Umowa może być zawarta przez Klienta na czas nieokreślony, w formie elektronicznej lub w formie pisemnej:
 - a) w Placówce Banku,
 - b) z udziałem pracownika posiadającego stosowne pełnomocnictwo.
 7. W odniesieniu do Klienta będącego Klientem Detalicznym, kiedy jest to wymagane przepisami prawa, Bank każdorazowo przed złożeniem Zlecenia przekazuje Klientowi dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów w formie trwałego nośnika lub za pośrednictwem następującej strony internetowej Banku: www.raiffeisenpolbank.com. Klient ma obowiązek zapoznania się z dokumentem, o którym mowa powyżej przed złożeniem w Banku Zlecenia.

Zlecenia i Dyspozycje

§ 6

1. Składanie Zleceń i Dyspozycji wymaga zawarcia Umowy o korzystanie z usługi pośrednictwa Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w zakresie funduszy inwestycyjnych.
2. Usługa Pośrednictwa dostępna jest dla Klientów posiadających Rachunek Bankowy lub tych którzy zawarli z Bankiem Umowę Współpracy z Klientem bankowości prywatnej.
3. Warunkiem korzystania z Usługi Pośrednictwa jest złożenie przez Klienta Zlecenia, zawierającego wyrażenie zgody na obciążenie Rachunku Bankowego na kwotę wskazaną w Zleceniu Nabycia lub wskazanie w Zleceniu Umorzenia Rachunku Rozliczeniowego.
4. Klient składając Zlecenie podpisuje je zgodnie ze wzorem/wzorami podpisów złożonymi w karcie wzorów podpisów lub złożonymi przy podpisywaniu umowy Rachunku Bankowego.
5. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi Pośrednictwa Zlecenia i Dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
6. Nabycie oraz Umorzenie Tytułów Uczestnictwa odbywa się wg wyceny Tytułów Uczestnictwa w następnym Dniu Roboczym lub kolejnym Dniu Roboczym, w zależności od godziny przyjęcia Zlecenia przez Bank. W przypadku, gdy Fundusz inwestuje w Tytuły Uczestnictwa w Funduszach Raiffeisen Capital Management, Umorzenie Tytułów Uczestnictwa odbywa się wg wyceny Tytułów Uczestnictwa w drugim lub trzecim Dniu Roboczym, w zależności od godziny przyjęcia Zlecenia przez Bank.
7. Osoby upoważnione do składania Zleceń w imieniu i na rzecz Klienta instytucjonalnego oraz hasło identyfikujące Klienta do składania Zleceń przez telefon, Klient wskazuje w Umowie.
8. Klient instytucjonalny może dokonać zmiany hasła identyfikacyjnego składając oświadczenie woli w formie pisemnej.
9. Klient instytucjonalny ponosi pełną odpowiedzialność w przypadku posługiwania się tym hasłem przez osoby do tego nieupoważnione.
10. Klient instytucjonalny może złożyć pierwsze Zlecenie u wyznaczonego Pracownika Banku w Placówce, a kolejne Zlecenia u wyznaczonego Pracownika Banku w Placówce Banku lub u wyznaczonego pracownika przez telefon.

11. Klient instytucjonalny kontaktuje się z Bankiem w celu złożenia Zlecenia u wyznaczonego Pracownika Banku pod numerami telefonu wskazanymi w Umowie.
12. Klient indywidualny może złożyć Zlecenie w Placówkach Banku w odniesieniu do funduszy, których obsługa dostępna jest w Placówkach Banku lub poprzez EKD w odniesieniu do wszystkich Funduszy, dostępnych w ofercie Banku. Możliwe jest składanie Zleceń telefonicznych w przypadku zawarcia Umowy Ramowej.
13. Identyfikacja Klienta indywidualnego odbywa się na podstawie dokumentu tożsamości, identyfikacja Klienta instytucjonalnego - identyfikacja osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta instytucjonalnego odbywa się na podstawie okazanych przez te osoby dokumentów. W przypadku składania Zleceń przez Klienta indywidualnego w EKD oraz w przypadku składania Zleceń za pośrednictwem telefonu – identyfikacja Klienta odbywa się na podstawie haseł oraz na podstawie dodatkowych pytań.
14. Zlecenia przyjmowane w Placówkach wprowadzane są rejestrowane przez Pracowników Banku i przekazywane do Agenta Transferowego lub do Agenta Płatności. W przypadku EKD Klient sam wprowadza Zlecenia do Systemu Informatycznego. W przypadku składania Zleceń przez telefon, Klient składa Zlecenie Pracownikowi Banku.
15. Po akceptacji przez Bank złożonego Zlecenia, Klient nie ma możliwości jego modyfikacji lub anulowania.
16. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi Pośrednictwa Zlecenia i Dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
17. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach, w tym tryb, warunki i formę ustanawiania pełnomocnictw przez Klienta, określają postanowienia prospektów lub statutów Funduszy, których dotyczy zlecana za pośrednictwem Banku transakcja.
18. Zlecenia i Dyspozycje dokonywane w ramach Usługi Pośrednictwa będą przekazywane przez Bank właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie z prospektem Funduszu i procedurami sprzedażowymi z zastrzeżeniem, iż Bank przekazuje powyżej wskazane Zlecenia i Dyspozycje raz dziennie, na koniec każdego dnia roboczego.
19. Bank potwierdza przyjęcie Zlecenia Klientowi na formularzu Zlecenia lub poprzez EKD w zależności od trybu w jakim jest składane Zlecenie. Zlecenia złożone za pośrednictwem telefonu nie będą potwierdzane przez Bank.
20. Bank wykonując czynności pośrednictwa określone w niniejszym Regulaminie, nie przechowuje aktywów Klienta i nie przekazuje Klientowi informacji dotyczących przechowywanych aktywów. Informacje takie przekazywane są Klientowi przez Fundusz.
21. Bank nie uczestniczy bezpośrednio w relacjach między Klientem a Agentem Transferowym lub Agentem Płatności.
22. Klient ponosi koszty opłat należnych Funduszom z tytułu składanych Zleceń, zgodnie ze statutem Funduszu, Tabelą Opłat oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o aktualnych stawkach w/w opłat i prowizji dostępna jest w Placówkach Banku oraz na stronach internetowych Towarzystw.
23. Bank przekazuje Klientowi szacunkowe zestawienia kosztów i opłat dotyczących Usługi Pośrednictwa oraz Tytułów Uczestnictwa, przed podpisaniem Umowy, oraz raz do roku zestawienia faktycznie poniesionych kosztów i opłat. Każdorazowo, na wniosek Klienta, Bank przekazuje niezwłocznie szczegółowe informacje dotyczące opłat i prowizji. Wzór wniosku dostępny jest w Placówkach Banku. W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.
24. Klient wnosi wpłaty z tytułu Zleceń bezpośrednio na rachunki wskazane przez Towarzystwo. Bank nie uczestniczy w procesie wnoszenia wpłat, obsługuje wyłącznie zlecenia płatnicze złożone przez Klienta w przypadku gdy Klient dokonuje płatności z rachunku prowadzonego w Banku.

Zlecenia i dyspozycje dla funduszy Raiffeisen Capital Management

§ 7

1. Klient może ustanowić pełnomocnika do składania Zleceń i Dyspozycji we wskazanym Funduszu zgodnie z przedłożonym Pełnomocnictwem.
2. Pełnomocnik nie może być umocowany do udzielenia dalszych Pełnomocnictw z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Osoba prawna będąca Pełnomocnikiem może udzielać dalszych Pełnomocnictw zatrudnionym przez siebie pracownikom.
4. Pełnomocnictwo powinno być udzielane i odwołane w formie pisemnej przed Przedstawicielem Funduszu lub Dystrybutora, bądź z podpisem poświadczonym przez notariusza lub przez podmiot upoważniony przez Fundusz.
5. W imieniu Klienta nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnej Zlecenie lub Dyspozycja musi być złożona przez Przedstawiciela Ustawowego.
6. Zlecenie lub Dyspozycja może być złożona również przez osobę fizyczną posiadającą ograniczoną zdolność do czynności prawnych, o ile Przedstawiciel ustawowy tej osoby wyrazi zgodę na złożenie takiego Zlecenia lub Dyspozycji wyrażającą się w podpisaniu Zlecenia lub Dyspozycji, z zastrzeżeniem ust.7. W tej sytuacji na

Zleceniu lub Dyspozycji podpisuje się Przedstawiciel Ustawowy i osoba fizyczna posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych.

7. Zgoda Przedstawiciela Ustawowego może być udzielona w inny sposób niż podpisanie Zlecenia lub Dyspozycji. W tej sytuacji zgoda Przedstawiciela Ustawowego musi być udzielona w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie lub podpisem poświadczonym przez Pracownika Banku i dołączana do każdego Zlecenia lub Dyspozycji, składanej przez osobę fizyczną nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych.

§ 8

1. W ramach Usługi Pośrednictwa Klient może składać następujące Zlecenia i Dyspozycje:
 - a) w ramach świadczenia podstawowego obejmującego przyjmowanie i przekazywanie zleceń: Zlecenie Nabycia Tytułów Uczestnictwa, Dyspozycję udzielenia/odwołania Pełnomocnictwa,
 - b) w ramach świadczeń dodatkowych wykonywanych na rzecz Klientów na podstawie niniejszego Regulaminu: Zlecenie Umorzenia Tytułów Uczestnictwa, Dyspozycję udzielenia/odwołania Pełnomocnictwa, Inne oświadczenia woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu o ile nie stoją one w sprzeczności z zapisami Prospektu Funduszu.
2. Zlecenia i Dyspozycje, o których mowa w pkt. 1 będą składane w Placówce Banku.
3. Zlecenia Nabycia lub Umorzenia Tytułów Uczestnictwa dokonywane w ramach Usługi Pośrednictwa będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie z Prospektem Funduszu. Zlecenia przekazane przez Bank do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Prospektu Funduszu, którego dotyczy Zlecenie.

Prowadzenie Rejestru funduszy Raiffeisen Capital Management

§ 9

1. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez Klienta pierwszego Zlecenia Nabycia Tytułów Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Tytułów Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz poprzez zasilenie rachunku Funduszu.
2. Bank prowadzi Rejestry w walutach Funduszy.
3. Bank ma prawo zamknąć Rejestr po upływie 180 dni od daty umorzenia zapisanych na nim wszystkich Tytułów Uczestnictwa.

Nabywanie Tytułów Uczestnictwa funduszy Raiffeisen Capital Management

§ 10

1. Nabycie Tytułów Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie przez Klienta Zlecenia Nabycia Tytułów Uczestnictwa i wyrażenie zgody na obciążenie Rachunku Bankowego na kwotę wskazaną w Zleceniu.
2. W Zleceniu Nabycia Tytułów Uczestnictwa w Funduszu złożonym w trybie opisanym w ust. 1 Klient określa kwotę inwestycji.
3. Wskazana w Zleceniu Nabycia Tytułów Uczestnictwa kwota zostanie pomniejszona o Opłatę Manipulacyjną według stawki z Tabeli Opłat obowiązującej w momencie złożenia Zlecenia. Bank może określić minimalną wartość Zlecenia Nabycia Tytułów Uczestnictwa. Informacja na temat minimalnej wartości Zlecenia Nabycia Tytułów Uczestnictwa jest dostępna w Banku.
4. Przekazanie środków na zakup Tytułów Uczestnictwa możliwe jest poprzez wyrażenie zgody przez Klienta na obciążenie Rachunku Bankowego Klienta.
5. Warunkiem realizacji Zlecenia składanego w trybie opisanym w ust. 1 i ust. 4 jest posiadanie przez Klienta środków wystarczających na pokrycie kwoty Zlecenia oraz należnej prowizji wskazanej w Tabeli Opłat dla Funduszy Zagranicznych lub Tabeli Opłat
6. Środki na zakup Tytułów Uczestnictwa muszą być przekazane przez Klienta w walucie Funduszu z Rachunku Bankowego prowadzonego w walucie Funduszu wskazanego przez Klienta w Zleceniu. Wykonanie Umowy wymaga posiadania przez Klienta rachunku w walucie odpowiadającej walucie nabywanych lub odkupowanych Tytułów Uczestnictwa. W związku z powyższym w przypadku Klientów, którzy nie posiadają rachunków w wymaganej walucie Bank otworzy na podstawie odrębnej umowy rachunek w walucie nabywanych lub odkupowanych Tytułów Uczestnictwa. Powyższy rachunek będzie prowadzony przez Bank bez pobierania opłat w zakresie wykonywania Umowy.
7. Termin zapisania Tytułów Uczestnictwa Funduszy na Rejestrze (Nabycia Tytułów Uczestnictwa) przypada w trzecim Dniu Roboczym od dnia złożenia Zlecenia i dokonania wpłaty na poczet nabycia, jeśli zostało ono złożone przed godz. 12.00 oraz w czwartym Dniu Roboczym od dnia złożenia Zlecenia i dokonania wpłaty na poczet nabycia, jeśli zostało ono złożone po godz. 12.00. W przypadku Funduszu inwestującego w inne fundusze, maksymalny termin zapisania Tytułów Uczestnictwa na Rejestrze (Nabycia Tytułów Uczestnictwa) od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia i dokonania wpłaty na poczet nabycia Tytułów



Uczestnictwa to czwarty Dzień Roboczy w przypadku Zleceń złożonych do godziny 12:00 lub piąty Dzień Roboczy w przypadku zleceń złożonych po godzinie 12:00.

Odkupienie Tytułów Uczestnictwa funduszy Raiffeisen Capital Management**§ 11**

1. Odkupienie Tytułów Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie Zlecenia umorzenia Tytułów Uczestnictwa, które powoduje wystanie do Funduszu, odpowiedniej dyspozycji. Po umorzeniu Tytułów Uczestnictwa przez Fundusz, środki pochodzące z odkupienia zostaną automatycznie przesłane na Rachunek Rozliczeniowy Klienta. Wskazanie w Zleceniu umorzenia Rachunku Rozliczeniowego Klienta jest warunkiem przyjęcia Zlecenia.
2. W Zleceniu umorzenia Klient wskazuje liczbę Tytułów Uczestnictwa, które mają podlegać odkupieniu bądź wskazuje, że odkupieniu będą podlegać wszystkie Tytuły Uczestnictwa zaewidencjonowane na Rejestrze. Wskazana liczba Tytułów Uczestnictwa nie może być większa niż liczba Tytułów Uczestnictwa zapisana w Rejestrze. W przypadku, gdy wskazana liczba Tytułów Uczestnictwa przewyższa liczbę zapisaną w Rejestrze, Bank zrealizuje Zlecenie do wysokości stanu Rejestru.
3. Jeżeli wypłata z Funduszu następuje w innej walucie niż waluta, w której denominowany jest Fundusz dokonana zostanie w imieniu Klienta wymiana walutowa, a w związku z tym faktem jest on narażony na ryzyko związane z zastosowanym kursem wymiany walut i może zostać obciążony opłatami związanymi z wymianą, zgodnymi z zasadami stosowanymi przy tego typu operacjach w Banku. Przewalutowanie następuje wg kursu kupna dewiz obowiązującego w Banku w Dniu Wyceny, z godziny rozliczenia Zlecenia, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.
4. Termin umorzenia Tytułów Uczestnictwa Funduszy przypada w trzecim Dniu Roboczym od dnia złożenia Zlecenia, jeśli zostało ono złożone przed godz. 12.00 oraz w czwartym Dniu Roboczym od dnia złożenia Zlecenia, jeśli zostało ono złożone po godz. 12.00. W przypadku Funduszu inwestującego w inne fundusze zarządzane przez RCM, maksymalny termin wypłaty środków z tytułu umorzenia Tytułów Uczestnictwa od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia to cztery Dni Robocze w przypadku Zleceń złożonych do godziny 12:00 lub pięć Dni Roboczych w przypadku Zleceń złożonych po godzinie 12:00.
5. W przypadku umorzenia Tytułów Uczestnictwa wynikającego z rozwiązania Funduszu za Rachunek Rozliczeniowy Klienta uznaje się Rachunek Bankowy obciążony kwotą Zlecenia Nabycia Tytułów Uczestnictwa złożonego przez Klienta, chyba że Klient wskaże inny Rachunek Rozliczeniowy.

Prezentacja wyceny i przekazywanie potwierdzeń funduszy Raiffeisen Capital Management**§ 12**

1. Termin zapisania Tytułów Uczestnictwa Funduszy na Rejestrze (Nabycia Tytułów Uczestnictwa) przypada w trzecim Dniu Roboczym od dnia złożenia Zlecenia, jeśli zostało ono złożone przed godz. 12.00 oraz w czwartym Dniu Roboczym od dnia złożenia Zlecenia, jeśli zostało ono złożone po godz. 12.00. W przypadku Funduszu inwestującego w inne Fundusze, maksymalny termin zapisania Tytułów Uczestnictwa na Rejestrze (Nabycia Tytułów Uczestnictwa) od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia i dokonania wpłaty na poczet nabycia Tytułów Uczestnictwa to czwarty Dzień Roboczy w przypadku Zleceń złożonych do godziny 12:00 lub piąty Dzień Roboczy w przypadku zleceń złożonych po godzinie 12:00.
2. Maksymalny termin wypłaty środków z tytułu umorzenia Tytułów Uczestnictwa od momentu złożenia przez niego Zlecenia to 3 Dni Robocze w przypadku zleceń złożonych do godziny 12:00 lub 4 Dni Robocze w przypadku zleceń złożonych po godzinie 12:00. W przypadku Funduszu inwestującego w inne Fundusze, maksymalny termin wypłaty środków z tytułu umorzenia Tytułów Uczestnictwa od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia to cztery Dni Robocze w przypadku Zleceń złożonych do godziny 12:00 lub pięć Dni Roboczych w przypadku zleceń złożonych po godzinie 12:00.
3. Informacja o wartości aktywów netto na Tytuł Uczestnictwa dostępna jest na stronie internetowej Banku. Na stronie tej dostępne są również wszystkie inne wymagane prawem materiały informacyjne.
4. Bank jest zobowiązany przesłać Uczestnikowi Funduszu potwierdzenie nabycia lub umorzenia Tytułów Uczestnictwa niezwłocznie, nie później niż do końca Dnia Roboczego po dniu, w którym nastąpiło zarejestrowanie Nabycia Tytułów Uczestnictwa lub ich umorzenia w Rejestrze.
5. Potwierdzenie może zostać dołączone do wyciągu z Rachunku Bankowego Klienta. Dołączenie potwierdzenia do wyciągu spełnia warunek, o którym mowa w ust. 6. Potwierdzenie wysyłane jest na adres korespondencyjny Uczestnika wskazany w Umowie Rachunku Bankowego lub dyspozycji, chyba że Uczestnik wskaże w wyżej wymienionej umowie lub Dyspozycji odbiór osobisty w Placówce Banku.
6. Potwierdzenie nabycia lub umorzenia Tytułów Uczestnictwa zawiera następujące informacje:
 - a) dane identyfikujące uczestnika funduszu;
 - b) nazwę funduszu;
 - c) datę zbycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa;
 - d) liczbę zbytych lub odkupionych Tytułów Uczestnictwa i ich wartość;
 - e) liczbę Tytułów Uczestnictwa posiadanych przez uczestnika po zbyciu lub odkupieniu Tytułów Uczestnictwa.

Postępowanie w przypadku śmierci Uczestnika (osoby fizyczne) funduszy Raiffeisen Capital Management

§ 13

1. Spadkobiercy w celu wypłaty należnych środków z Funduszy są zobowiązani do przedstawienia następujących dokumentów:
 - a) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku,
 - b) kopii aktu zgonu Uczestnika,
 - c) pisemnej umowy o dziale spadku potwierdzonej notarialnie, zawartej pomiędzy wszystkimi spadkobiercami lub prawomocnego orzeczenia sądu o dziale spadku,
 - d) jednoznacznej dyspozycji spadkobiercy (spadkobierców) dotyczącej odziedziczonych Tytułów Uczestnictwa tzn. Zlecenia umorzenia Tytułów Uczestnictwa na rzecz jednego ze spadkobierców lub kilku spadkobierców,
 - e) w przypadku, gdy spadkodawca pozostawał w małżeńskiej wspólnocie majątkowej, oświadczenie małżonka spadkodawcy, czy i ile przypadło mu Tytułów Uczestnictwa w wyniku działu majątku.

Składanie i Rozpatrywanie Reklamacji

§ 14

1. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji związanych z wykonywaniem Umowy reguluje Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. lub Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów Korporacyjnych w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. dostępne w Placówkach Banku i na stronach internetowych Banku.

Podatki

§ 15

1. Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, podatek od zysków kapitałowych w przypadku inwestycji w jednostki uczestnictwa krajowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI), jest wyliczany, pobierany i odprowadzany bezpośrednio do Urzędu Skarbowego przez TFI. Klient nie wykazuje dochodu w zeznaniu rocznym. W przypadku nierezydentów podatkowych, pobór podatku następuje z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W przypadku podatników podatku dochodowego od osób prawnych będących polskimi rezydentami podatkowymi Bank oraz Agent Transferowy nie są płatnikami podatku. Klient zobowiązany jest do rozliczenia podatku we własnym zakresie.
2. Bank będąc przedstawicielem Funduszy, nie jest płatnikiem podatku z tytułu dochodów z zagranicznych funduszy inwestycyjnych
3. W przypadku rozliczenia podatku z tytułu uzyskania dochodu z inwestycji w zagraniczne fundusze inwestycyjne Klient samodzielnie rozlicza podatek wypełniając odpowiednie zeznanie podatkowe. Bank w terminie do końca marca roku następnego, przekazuje Klientowi pomocnicze zestawienie transakcji celem ułatwienia Klientom samodzielnego rozliczenia z Urzędem Skarbowym.
4. W przypadku Funduszy „parasolowych” (z wydzielonymi subfunduszami) podatek pobierany jest w momencie umorzenia Tytułów Uczestnictwa danego funduszu. Nie podlega opodatkowaniu przenoszenie Tytułów Uczestnictwa między subfunduszami tego samego Funduszu.
5. W przypadku rozliczenia podatku z tytułu uzyskania dochodu z inwestycji w zagraniczne fundusze inwestycyjne Klient samodzielnie rozlicza podatek wypełniając odpowiednie zeznanie podatkowe. Bank w terminie do końca marca roku następnego, przekazuje Klientowi pomocnicze zestawienie wyłącznie dla transakcji dla funduszy zagranicznych Raiffeisen Capital Management celem ułatwienia Klientom samodzielnego rozliczenia z Urzędem Skarbowym.
6. Przychody w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.
7. Koszty poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu.
8. Informacje zawarte w Regulaminie nie stanowią usługi doradztwa podatkowego. W celu uzyskania szczegółowej informacji Klient winien skontaktować się z licencjonowanym doradcą podatkowym

Postanowienia końcowe

§ 16

1. Zasady świadczenia usług za pośrednictwem EKD określa właściwy regulamin mający zastosowanie do umowy o EKD zawartej przez Bank z Klientem (stanowiący jej integralną część).
2. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do założenia przez Klienta Zlecenia, będą rejestrowane i utrwalane przez Bank. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie za okres pięciu lat liczony od pierwszego dnia roku kalendarzowego, następującego po roku, w którym nastąpiło dokonanie zapisu, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Uprawnienie Klienta do żądania przekazania kopii nagrań rozmów lub korespondencji dotyczy zapisów dokonanych od

3 stycznia 2018 roku. Bank ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z Tabelą Opłat

Zmiany Regulaminu

§ 17

1. Bank jest uprawniony do zmian Regulaminu w przypadku zaistnienia następujących ważnych przyczyn:
 - a) wprowadzenie nowych usług zmieniających zakres korzystania z produktów bankowych, z których Klient będzie mógł dobrowolnie skorzystać,
 - b) dostosowanie usług świadczonych na podstawie Umowy do warunków rynkowych związanych z postępowaniem technologicznym w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta,
 - c) zmiany przepisów prawa mających bezpośredni wpływ na wykonywanie Umowy,
 - d) wydanie przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego lub Związków Banków Polskich rekomendacji lub zaleceń mających bezpośredni wpływ na wykonywanie Umowy,
 - e) wydanie decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji lub sądów mających wpływ na wykonywanie Umowy,
 - f) gdy zmiana wynika z analizy reklamacji dotyczących treści postanowień niniejszego Regulaminu,
 - g) wprowadzenie zmian w ofercie produktowej Banku w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta,
 - h) dostosowanie usług świadczonych na podstawie Umowy do zmian w strukturze organizacyjnej Banku w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta.
2. Bank informuje Klientów o zmianach Regulaminu w terminie umożliwiającym rozwiązanie Umowy za wypowiedzeniem nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu.
3. Bank przekazuje informację o zmianach Regulaminu w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji.
4. W przypadku zmiany danych, Klient zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego powiadomienia o tym fakcie Banku.
5. Złożenie przez Klienta oświadczenia o odmowie przyjęcia zmian do Regulaminu nie zmienia dotychczasowego stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem a Tytuły Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają na Rejestrze Klienta.
6. Odmowa przyjęcia zmian do Regulaminu przez Klienta oznacza, iż po terminie określonym w ust. 2 Bank nie będzie przyjmował od Klienta nowych Zleceń Nabycia.
7. Złożenie w Banku przez Klienta pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu uważa się za wypowiedzenie Umowy, złożone z dniem otrzymania oświadczenia przez Bank i z zachowaniem terminu i skutków prawnych wypowiedzenia określonych w Umowie.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy zgodnie z ust. 7, do czasu rozwiązania Umowy zastosowanie mają postanowienia Regulaminu w starym brzmieniu.
9. Klient i Bank zobowiązują się do polubownego rozstrzygnięcia sporów powstałych w wyniku realizacji Zleceń w ciągu 14 dni od dnia zaistnienia sporu.
10. W przypadku braku możliwości polubownego rozstrzygnięcia sporu, każda ze stron ma prawo do wniesienia pozwu do właściwego sądu powszechnego.

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wykonywania zleceń

§ 18

1. Bank BGŻ BNP Paribas S.A. stosuje zasady działania w jak najlepszym interesie Klientów, zawarte w obowiązującej w Banku Polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klientów („Polityka”).
2. Bank stosuje Politykę w zakresie, w jakim zgodnie z jej treścią Polityka ma do Klienta zastosowanie. Wyciąg z Polityki zawierający kluczowe elementy Polityki („**Wyciąg z Polityki**”) będzie znajdował się na stronie internetowej Banku od dnia 03.01.2018 r.
3. Złożenie Zlecenia objętego Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki w zakresie dotyczącym przyjmowania i przekazywania zleceń.
4. W przypadku wyrażenia przez Klienta zgody, zmiany Polityki w zakresie dotyczącym przyjmowania i przekazywania zleceń mogą być udostępnione za pośrednictwem strony internetowej poprzez wprowadzenie odpowiednich zmian do Wyciągu z Polityki. Klient otrzyma odpowiednią informację o zmianie Polityki za pośrednictwem poczty elektronicznej lub w formie papierowej Złożenie Zlecenia objętego zmienioną Polityką będzie uznane za akceptację zmiany do Polityki.

Tryb i warunki rozwiązania Umowy

§ 19

1. Zarówno Bank jak i Klient mają prawo do pisemnego rozwiązania Umowy z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia (30 dni kalendarzowych). Rozwiązanie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W okresie wypowiedzenia Bank będzie realizował Zlecenia i Dyspozycje Klienta.

3. Wypowiedzenie Umowy nie będzie miało wpływu na ważność Zleceń i Dyspozycji złożonych przed jego dokonaniem.

§ 20

W przypadku braku możliwości polubownego rozstrzygnięcia sporu, każda ze stron ma prawo do wniesienia pozwu do właściwego sądu powszechnego.

§ 21

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się odpowiednio przepisy regulaminu właściwego dla prowadzonego dla Klienta rachunku bankowego, jak również postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy, statutów, ogólnie obowiązujące przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Prawa dewizowego, Ustawy oraz innych ustaw.

§ 22

Bank oraz Klient ponoszą odpowiedzialność za swoje działania na zasadach ogólnych. W przypadku wyrządzenia szkody przez Bank Klientowi Bank będzie zobowiązany do jej naprawienia.

§ 23

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2018 r.