

**Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
terminowych lokat dwuwalutowych (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej
przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)**

Rozdział I

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. terminowych lokat dwuwalutowych”, zwany dalej Regulaminem, określa warunki i zasady otwierania i prowadzenia Lokat Dwuwalutowych przez Bank dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek nie posiadających osobowości prawnej. Regulamin jest integralną częścią Umowy.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank BGŻ BNP Paribas S.A.,
- 2) **Dyspozycja Wycofania Lokaty lub Wycofanie Lokaty** – dyspozycja zerwania Lokaty przed Dniem Zakończenia Lokaty, składana przez Posiadacza Lokaty,
- 3) **Bariera Aktywująca** – poziom kursu walutowego, ustalonego przez Strony w Uzgodnieniu Warunków Lokaty, podany przez Strony w jednostkach Waluty Kwotowanej i warunkujący wystąpienie Przypadku Aktywacji;
- 4) **Bariera Wygaszająca** – poziom kursu walutowego, ustalonego przez Strony w Uzgodnieniu Warunków Lokaty, podany przez Strony w jednostkach Waluty Kwotowanej, warunkujący wystąpienie Przypadku Wygaszenia,
- 5) **Dyspozycja Zawarcia Lokaty** – dyspozycja złożona za pośrednictwem telefonu, Platformy lub pisemnie, w której Klient potwierdza Uzgodnienie Warunków Lokaty,
- 6) **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.
- 7) **Dzień Roboczy** – dzień, w którym Bank jest otwarty w celu obsługi klientów, poza dniami ustawowo wolnymi od pracy oraz sobotą,
- 8) **Dzień Rozpoczęcia Lokaty** – Dzień Roboczy, w którym uzgodnione i potwierdzone zostały Warunki Zawarcia Lokaty,
- 9) **Dzień Ustalenia Praw** – Dzień Roboczy, w którym Bank porównuje Kurs Referencyjny do Kursu Zamiany i decyduje o wykonaniu swojego prawa do zamiany Kwoty Lokaty wyrażonej w Walucie Podstawowej na Kwotę Lokaty wyrażoną w Walucie Wymiany po Kursie Zamiany, standardowo 2 Dni Robocze przed Dniem Zakończenia Lokaty,
- 10) **Dzień Zakończenia Lokaty** – Dzień Roboczy, w którym zwracana jest Kwota Lokaty wraz z odsetkami w trybie opisanym w § 10-21,
- 11) **EKD (Elektroniczne Kanały Dostępu)** – 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,
- 12) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka nieposiadająca osobowości prawnej,
- 13) **Kodeks Cywilny** – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. (Dz. U. z 2017, poz. 459 z późn. zm.),
- 14) **Kurs Odniesienia** – ustalony w Uzgodnieniu Warunków Lokaty kurs walutowy, na podstawie którego określone jest wystąpienie Przypadku Aktywacji/ Przypadku Wygaszenia,
- 15) **Kurs Referencyjny** – kurs walutowy odpowiedniej pary walut podawany przez Bank w Dniu Ustalenia Praw o godzinie 11.00 dla par z PLN i o 10.00 czasu nowojorskiego dla EURUSD i innych par walut, na podstawie notowań w serwisie REUTERS w Dniu Ustalenia Praw nie później jednak niż do godziny 16.15. Na życzenie Klienta, Bank przedstawi wydruk z serwisu Reuters z Dnia Ustalenia Praw. W przypadku, gdy w Dniu Ustalenia Praw do godziny 15.00 w serwisie REUTERS nie zostanie opublikowany kurs dla wskazanej pary waluty, jako Kurs Referencyjny przyjmowany jest kurs walutowy oparty na podstawie kwotowań rynku międzybankowego,

- 16) **Kurs Zamiany** – kurs, po którym Kwota Lokaty będzie wymieniona z Waluty Podstawowej na Walutę Wymiany, w przypadku rozliczenia Lokaty w trybie § 12, § 14, § 18, § 20,
- 17) **Kwota Lokaty** – kwota wyrażona w Walucie Podstawowej, którą Klient przekazuje na Lokatę Dwuwalutową w Dniu Rozpoczęcia Lokaty; informacja o minimalnej Kwocie Lokaty dostępna jest w placówkach Banku oraz u Przedstawicieli Banku,
- 18) **Lokata Dwuwalutowa lub Lokata** – lokata zdeponowana na rachunku terminowym o stałym oprocentowaniu, która zawierana jest na podstawie niniejszego Regulaminu, rozliczana w trybie w nim przewidzianym,
- 19) **Okres Lokaty** – okres od Dnia Rozpoczęcia Lokaty (włącznie z tym dniem) do Dnia Zakończenia Lokaty (bez tego dnia),
- 20) **Okres Obserwacji** – okres, w którym może wystąpić Przypadek Aktywacji lub Przypadek Wygaszenia, okres ten trwa od Dnia Rozpoczęcia Lokaty do momentu ustalenia Kursu Referencyjnego w Dniu Ustalenia Praw,
- 21) **Opłata** – wartość wyrażona w Walucie Podstawowej, która może być naliczona przez Bank w przypadku złożenia przez Klienta Dyspozycji Wycofania Lokaty, podawana przez Bank w dniu złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty, wynikająca z kosztu zamknięcia Lokaty przez Bank na rynku międzybankowym,
- 22) **Oprocentowanie Lokaty** – przychód Posiadacza Lokaty w Walucie Podstawowej od środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie, wyrażony w procentach i podawany w skali roku,
- 23) **Platforma** – Internetowa Platforma Transakcyjna R-Dealer udostępniana Klientowi przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Klientów Korporacyjnych lub Regulaminie korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Małych Przedsiębiorstw lub Regulaminie korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Klientów Indywidualnych i Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen,
- 24) **Posiadacz Lokaty lub Klient** – osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna bądź jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, z którą Bank zawarł Umowę Ramową,
- 25) **Potwierdzenie Warunków Zawarcia Lokaty lub Potwierdzenie** – potwierdzenie Zawarcia Lokaty określające warunki wskazane w § 6 ust. 2, na jakich Lokata jest prowadzona,
- 26) **Potwierdzenie Wycofania Lokaty** – potwierdzenie realizacji Dyspozycji Wycofania Lokaty i warunków, na jakich Dyspozycja jest realizowana,
- 27) **Premia** – wyrażony w procentach i podawany w skali roku przychód Klienta w Walucie Podstawowej z tytułu prawa Banku do przewalutowania (wymiany) Lokaty z Waluty Podstawowej na Walutę Wymiany, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, wypłacany niezależnie od odsetek naliczonych w oparciu o Oprocentowanie Lokaty,
- 28) **Przedstawiciel Banku** – pracownik Banku lub inna osoba, która posiada pełnomocnictwo do wykonywania określonych czynności przy sprzedaży Klientom produktów będących w ofercie Banku,
- 29) **Przewalutowanie** – operacja zamiany Kwoty Lokaty z Waluty Podstawowej na Walutę Wymiany po Kursie Zamiany, na ustalonych z Klientem w momencie Zawarcia Lokaty warunkach,
- 30) **Przypadek Aktywacji** – wystąpienie sytuacji, w której w Okresie Obserwacji Kurs Odniesienia osiągnie lub przekroczy Bariere Aktywującą,
- 31) **Przypadek Wygaszenia** – wystąpienie sytuacji, w której w Okresie Obserwacji Kurs Odniesienia osiągnie lub przekroczy Bariere Wygaszającą,
- 32) **Rachunek Rozliczeniowy** – prowadzony w Banku rachunek oszczędnościowy- rozliczeniowy lub rachunek a'vista z wkładem płatnym na każde żądanie, bądź rachunek bieżący prowadzony w złotych lub w walutach wymiennalnych, służący Posiadaczowi Lokaty do rozliczania Lokaty,
- 33) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia przez Raiffeisen Bank Polska S.A. terminowych lokat dwuwalutowych”,
- 34) **Regulamin Platformy-** „Regulamin korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Klientów Korporacyjnych”, „Regulamin korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Małych Przedsiębiorstw”, „Regulamin korzystania z Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Klientów

Indywidualnych i Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen" (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.),

- 35) **Umowa, Umowa Ramowa** – Umowa Ramowa otwierania i prowadzenia Lokat Dwuwalutowych, lub Umowa Współpracy FWR (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.), czyli umowa zawarta między Klientem a Bankiem, na podstawie której strony zobowiązują się do przestrzegania zasad uzgadniania i potwierdzania Warunków Lokaty oraz prowadzenia i rozliczania Lokat, na warunkach określonych w Regulaminie, **Uzgodnienie Warunków Lokaty** – złożenie przez Klienta i Bank oświadczeń woli, co do Warunków Lokaty stanowiących wyraz akceptacji tych Warunków i będących podstawą Zawarcia Lokaty,
- 36) **Waluta Bazowa** – Waluta, której kurs walutowy wyrażony jest w Walucie Kwotowanej,
- 37) **Waluta Kwotowana** – Waluta, w której wyrażona jest cena jednostki Waluty Bazowej,
- 38) **Waluta Podstawowa** – waluta, w której Klient zakłada Lokatę oraz w której Bank wypłaca Klientowi Kwotę Lokaty w przypadku rozliczenia bez Przewalutowania,
- 39) **Waluta Wymiany** – waluta, w której Bank wypłaca Klientowi Kwotę Lokaty w przypadku rozliczenia z Przewalutowaniem,
- 40) **Zawarcie Lokaty** – obciążenie Rachunku Rozliczeniowego Klienta prowadzonego w Walucie Podstawowej i uznanie rachunku Lokaty Kwotą Lokaty, ww. czynności wykonywane są po Uzgodnieniu Warunków Umowy Lokaty,

§ 3

- Umowa Ramowa zawierana jest między Klientem a Bankiem w formie pisemnej.
- Umowa Ramowa zawiera w szczególności:
 - upoważnienie dla Banku do obciążania Rachunków Rozliczeniowych Kwotą Lokaty w Dniu Rozpoczęcia Lokaty oraz do uznawania Rachunków Rozliczeniowych kwotą z tytułu rozliczenia lokaty w Dniu Zakończenia Lokaty,
 - hasło do autoryzacji zakładanych Lokat, których Uzgodnienie Warunków Umowy Lokaty następuje za pośrednictwem telefonu,
 - dane kontaktowe Klienta (adres e-mail bądź/i telefon kontaktowy) w celu przekazywania niezbędnych informacji związanych z zawarciem i rozliczaniem Lokaty Dwuwalutowej,
 - sposób rozwiązania oraz termin wypowiedzenia Umowy Ramowej.
- Umowa Ramowa umożliwia Klientowi zawarcie nieograniczonej liczby Lokat.
- Wraz z zawarciem Umowy Ramowej Klient otrzymuje Regulamin.
- W przypadku Umów Ramowych zawierających Rachunki Rozliczeniowe wskazane do obsługi Lokaty Dwuwalutowej, Klient ma prawo sparаметryzować inne Rachunki Rozliczeniowe przy najbliższej zawieranej transakcji.
- W przypadku upływu terminu rozwiązania Umowy Ramowej, Lokaty zawarte przed tym terminem, których Dzień Zakończenia Lokaty przypada po upływie ww. terminu, prowadzone są na Warunkach Umowy Lokaty do Dnia Zakończenia Lokaty.
- W okresie wypowiedzenia Umowy Ramowej, Klient nie może zakładać kolejnych Lokat.

§ 4

- Walutą Podstawową oraz Walutą Wymiany Lokaty może być PLN, EUR, USD, CHF, GBP lub inna waluta uzgodniona między Klientem i Bankiem.
- Kwota Lokaty jest stała w całym Okresie Lokaty. Posiadacz Lokaty nie może w Okresie Lokaty dokonywać wpłat uzupełniających ani zmniejszać Kwoty Lokaty.
- Po rozliczeniu Lokaty w Dniu Zakończenia Lokaty, Lokata nie jest automatycznie przedłużana.
- Oprocentowanie Lokaty i Premia naliczane są według stałej stopy procentowej, ustalonej z Posiadaczem Lokaty osobno dla Oprocentowania i dla Premii i obowiązującej przez cały okres trwania Umowy.
- Oprocentowanie Lokaty i Premia obliczana jest na podstawie rzeczywistej liczby dni od Dnia Rozpoczęcia Lokaty (włącznie z tym dniem) do Dnia Zakończenia Lokaty (bez tego dnia), przy założeniu, że rok ma 365 dni.

6. Oprocentowanie Lokaty i Premia wyrażane są w wartościach procentowych w Walucie Podstawowej Lokaty, czyli w walucie, w której nastąpiła wpłata Kapitału Lokaty.

Rozdział II

Zasady Zawierania Lokaty

§ 5

1. Upoważnieni pracownicy Banku udzielają informacji o warunkach wskazanych w § 6 ust. 2 Regulaminu, na jakich możliwe jest Uzgodnienie Warunków Lokaty danego dnia.
2. Wszelkie skutki prawne dla Klienta i Banku powstają z chwilą Uzgodnienia Warunków Lokaty.
3. Warunkiem do Uzgodnienia Warunków Lokaty jest posiadanie przez Klienta w Dniu Rozpoczęcia Lokaty na Rachunku Rozliczeniowym prowadzonym w Walucie Podstawowej kwoty odpowiadającej Kwocie Lokaty oraz posiadanie Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego w Walucie Wymiany.
4. Zawieranie i rozliczanie Lokat, w tym również w przypadku przedterminowego rozwiązania lokaty odbywać się będzie poprzez obciążanie lub uznawanie Rachunków Rozliczeniowych Klienta.
5. Uzgodnienie Warunków Lokaty może być dokonywane w imieniu Klienta wyłącznie przez Klienta, osoby wskazane w Umowie Ramowej, bądź przez osoby odrębnie upoważnione przez Klienta.

§ 6

1. Każdorazowo Zawarcie Lokaty następuje po Uzgodnieniu Warunków Lokaty pomiędzy Klientem a Bankiem. Uzgodnienie Warunków Lokaty może być dokonane zgodnie z zasadami zawartymi w § 7 oraz § 9 Regulaminu.
2. Uzgadniając Warunki Lokaty Klient i Bank są zobowiązani do ustalenia:
 - a) Dnia Rozpoczęcia Lokaty,
 - b) Dnia Zakończenia Lokaty,
 - c) Okresu Lokaty,
 - d) Oprocentowania Lokaty,
 - e) Premii w procentach w stosunku rocznym,
 - f) Kwoty Lokaty w Walucie Podstawowej,
 - g) Waluty Podstawowej,
 - h) Waluty Wymiany,
 - i) Kursu Zamiany,
 - j) Opcjonalnie: Bariere Aktywującą lub Bariere Wygaszającą i Kurs Odniesienia.
3. Odsetki od Lokaty i Premia podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawa podatkowego. W przypadku osób fizycznych będących polskimi rezydentami podatkowymi, gdy Odsetki i Premia nie są wypłacane od środków pieniężnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, Bank pobiera podatek od Odsetek i Premii według stawki 19% oraz odprowadza podatek do urzędu skarbowego, zaś pozostała kwota Odsetek i Premii przekazywana jest na Rachunek Rozliczeniowy. Klient nie wykazuje Odsetek i Premii w rocznym rozliczeniu podatkowym. Jeżeli Lokata prowadzona jest w związku z wykonywaną przez Klienta działalnością gospodarczą, w przypadku Odsetek i Premii wypłacanych Klientowi, będącemu polskim rezydentem podatkowym, Bank nie pobiera podatku od wypłacanych Odsetek lub Premii. W takim przypadku Klient opodatkowuje otrzymane Odsetki i Premię we własnym zakresie. W przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej będących polskimi rezydentami podatkowymi, Bank nie pobiera podatku od wypłacanych Odsetek lub Premii. W takim przypadku Klient opodatkowuje otrzymane Odsetki i Premię we własnym zakresie. W przypadku Klientów niebędących polskimi rezydentami podatkowymi podatek pobierany jest z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, pod warunkiem dostarczenia przez nich odpowiednich dokumentów, potwierdzających ich status podatkowy. W przeciwnym razie Bank opodatkowuje Odsetki i Premię na zasadach ogólnych.

4. Klient oświadcza, że jest podmiotem uprawnionym do otrzymania płatności z tytułu Odsetek i Premii (tzw. beneficial owner), w rozumieniu odpowiedniej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę z krajem rezydencji Klienta.
5. W przypadku, gdy klientem jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, handlowa Spółka osobowa z udziałem osób fizycznych albo wspólnicy spółki cywilnej prowadzący wspólnie działalność gospodarczą, klient zobowiązuje się, że na Lokacie lub Lokacie Inwestycyjnej, gromadzone będą środki związane z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Klienta.
6. Lokaty zawierane są w modelu zawierania transakcji na rachunek własny, a wymóg dotyczący najlepszego wykonania, o którym mowa w art. 27 ust. 1 Dyrektywy MiFID stosuje się w zakresie wyraźnie wskazanym w polityce działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wykonywania zleceń.

§ 7

1. Klient przyjmuje do wiadomości, że opis istoty i ryzyka związanego z inwestycją w Lokatę znajduje się w broszurze „MiFID – broszura informacyjna dla Klientów Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)”.
2. Klient potwierdza, że akceptuje prawo Banku do przeliczenia Kwoty Lokaty z Waluty Podstawowej na Walutę Wymiany według Kursu Zamiany, na warunkach opisanych w Regulaminie, a tym samym rozumie i akceptuje ryzyko kursowe związane ze zmianą rynkowego kursu Waluty Podstawowej do Waluty Wymiany, która może nastąpić w kierunku przeciwnym do oczekiwanego przez Klienta.
3. Klient potwierdza, że akceptuje fakt, iż w przypadku wskazanym w ust 2. wypłacona w Walucie Wymiany Kwota Lokaty – po przeliczeniu jej na Walutę Podstawową według bieżącego kursu rynkowego w dniu wypłaty (Dzień Zakończenia Lokaty) – powiększona o Oprocentowanie oraz Premię może być niższa od Kwoty Lokaty wyrażonej w Walucie Podstawowej w momencie wnoszenia Lokaty (Dzień Rozpoczęcia Lokaty).
4. Klient akceptuje fakt, że uzgodnienie Warunków Lokaty następuje na podstawie niezależnej decyzji Klienta w oparciu o jego własne rozeznanie oraz dokonanie analizy warunków prowadzenia Lokaty.
5. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, iż przy telefonicznym Uzgodnieniu Warunków Lokaty wykorzystywane są łącza publiczne (sieć telefoniczna)
6. Klient akceptuje fakt, że zarejestrowane przez Bank telefoniczne, lub za pośrednictwem Platformy. Uzgodnienie Warunków Lokaty będzie stanowić dowód w postępowaniu sądowym lub arbitrażowym oraz w jakimkolwiek postępowaniu przed organami administracji bez względu na formę wymaganej dla danych czynności przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że inwestycje w Lokatę są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji (włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego Kapitału). Historyczne wyniki inwestycyjne i kursy wymiany nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników i kursów w przyszłości. Ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian wielkości popytu i podaży na rynku instrumentów finansowych, kursu walutowego, stopy procentowej lub innych czynników rynkowych mających wpływ na wycenę instrumentu.
8. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że wartość Lokaty jest wyrażona w Walucie Podstawowej i wynik finansowy inwestycji jest zależny od zmienności kursu wymiany. Zmienność kursu wymiany wynika ze zmienności popytu i podaży na waluty na rynkach finansowych, na który wpływ może mieć m.in. sytuacja polityczno-gospodarcza, zmiana parametrów makroekonomicznych, poziom inflacji i oceny ryzyka inwestycji.
9. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że wartość Lokaty oraz zysku z inwestycji w Lokatę zależy od wartości stopy procentowej, która jest zmienna. Zmienność stopy procentowej wynika ze zmienności ceny pieniądza na rynkach finansowych, przy uwzględnieniu w szczególności sytuacji polityczno-gospodarczej, zmiany parametrów makroekonomicznych, poziomu inflacji i oceny ryzyka inwestycji.
10. Klient niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.
11. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawieraniem przez Klienta transakcjami, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia Lokaty.

Ostateczna decyzja, co do zawarcia transakcji, horyzontu inwestycyjnego oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

§ 8

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych przez Klienta na podstawie przestanych informacji, prognoz i kalkulacji kształtowania się wartości kursów walutowych. Odpowiedzialność za decyzje ponosi wyłącznie Klient.
2. Bank ma prawo odmówić Uzgodnienia Warunków Lokaty z Klientem, w przypadku, gdy z posiadanych przez Bank informacji wynika, iż sytuacja finansowa Klienta w momencie uzgadniania Warunków Lokaty jest zła lub może ulec znaczącemu pogorszeniu w przypadku skorzystania przez Bank z prawa do zamiany Kwoty Lokaty z Waluty Podstawowej na Walutę Zamiany.
3. Kopia nagrania rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na żądanie przez okres pięciu lat o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu.
4. Zarchiwizowana korespondencja w formie Potwierdzeń, faksów, zapisów poczty elektronicznej, o ile znajduje zastosowanie, oraz zarejestrowana treść rozmowy telefonicznej mogą stanowić, w przypadku wszczęcia postępowania przed sądem lub arbitrem lub innym organem właściwym dla rozstrzygania sporów, dowód zawarcia Transakcji oraz treści Uzgodnionych Warunków Lokaty.

§ 9

1. W przypadku Uzgodnienia Warunków Lokaty bezpośrednio z Przedstawicielem Banku (bez wykorzystania telefonu, lub Platformy), po dokonaniu uzgodnienia Klient podpisuje Dyspozycję, która będzie stanowiła Potwierdzenie Warunków Zawarcia Lokaty.
2. Warunkiem możliwości zawierania Lokaty za pośrednictwem Platformy, jest zawarcie przez Klienta „Umowy w sprawie zawierania transakcji za pośrednictwem Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer dla Klientów korporacyjnych” lub „Umowy transakcji wymiany walut za pośrednictwem Internetowej Platformy Transakcyjnej R-Dealer lub Telefonu dla Klientów Małych Przedsiębiorstw” oraz nadanie dostępu do Platformy osobom upoważnionym przez Klienta.
3. Uzgodnienie Warunków Lokaty pomiędzy Bankiem a Klientem może nastąpić telefonicznie, lub za pośrednictwem Platformy.
4. Uzgodnienie Warunków Lokaty za pośrednictwem Platformy następuje na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Regulaminie Platformy.
5. Uzgodnienie Warunków Lokaty za pośrednictwem telefonu następuje z chwilą złożenia przez Klienta i upoważnionego pracownika Banku zgodnych oświadczeń woli potwierdzających Warunki Lokaty wskazane w § 6 ust. 2 Regulaminu. Wystarczającym warunkiem do uznania przez Bank, że oświadczenie woli złożone zostało w imieniu Klienta, będzie podanie przez osobę prowadzącą rozmowę telefoniczną imienia i nazwiska oraz hasła ustalonego w Załączniku nr 2 do Umowy Ramowej. Klient niebędący osobą fizyczną, może upoważnić i wskazać w Załączniku nr 1 do Umowy Ramowej nie więcej niż 2 osoby do Uzgadniania Warunków Lokaty w Jego imieniu. Klient zobowiązany jest do zachowania hasła w poufności i nie przekazywania go osobom trzecim oraz do ochrony hasła przed dostępem do niego osób nieuprawnionych. Klient ponosi odpowiedzialność z tytułu Lokat, jeżeli udostępnił hasło osobom nieuprawnionym, nie przestrzegając zasad bezpieczeństwa lub niewłaściwie przechowywał i używał hasła.
6. Bank upoważniony jest do rejestracji rozmów telefonicznych dotyczących Uzgadniania Warunków Lokaty.
7. Kopia nagrania rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na żądanie przez okres pięciu lat lub przez dłuższy okres, jeżeli taki wynika z przepisów prawa.
8. Każdorazowo, po przyjęciu Dyspozycji Zawarcia Lokaty drogą telefoniczną, lub za pośrednictwem Platformy, Bank przekazuje Klientowi potwierdzenie zawarcia transakcji. Potwierdzenie to zostanie przekazane do końca Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym zostanie przyjęta dyspozycja. Potwierdzenie nie wymaga podpisu Klienta. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności między treścią złożonej za pośrednictwem telefonu Dyspozycji Zawarcia Lokaty a treścią Potwierdzenia, Klient zobowiązany jest niezwłocznie, jednak nie później niż 2 Dni Robocze po otrzymaniu dokumentu, przekazać do Banku pisemnie zastrzeżenia dotyczące zawartej Lokaty. W przypadku zgłoszenia zastrzeżeń, strony na podstawie zarejestrowanej telefonicznej Dyspozycji Zawarcia Lokaty ustalają warunki prowadzenia Lokaty. W przypadku rozbieżności między treścią zarejestrowanej telefonicznej Dyspozycji Zawarcia Lokaty a treścią Potwierdzenia, rozstrzygająca jest treść nagrania.

9. Nie otrzymanie przez Klienta Potwierdzenia nie skutkuje nieważnością transakcji Zawarcia Lokaty.
10. Nie zgłoszenie zastrzeżeń w trybie i terminach, o których mowa w ust. 7, uznaje się za akceptację warunków zawartej Lokaty.
11. Zakres informacji na Potwierdzeniu Zawarcia Lokaty obejmuje m.in. następujące informacje: numer Lokaty, datę i godzinę przyjętej dyspozycji, rodzaj transakcji, oznaczenie miejsca realizacji, wartość transakcji, wysokość oprocentowania Lokaty, wartość opłat i prowizji oraz kosztów pobranych przez Bank w związku z realizacją transakcji.
12. W przypadku braku możliwości zarejestrowania przez Bank rozmowy telefonicznej, o której mowa w ust. 4, Bank wystawia Dyspozycję i przesyła ją mailem lub faksem do Klienta. Doręczenie Klientowi Dyspozycji do podpisu może nastąpić także osobiście poprzez upoważnionego pracownika Banku. Klient jest zobowiązany do przekazania Bankowi podpisanej przez siebie Dyspozycji mailem, telefaksem lub osobiście upoważnionemu pracownikowi Banku w Dniu Roboczym, w którym Bank przekazał Klientowi Dyspozycję nie później niż do godziny wskazanej w Dyspozycji. W takim przypadku uznaje się, że skutki prawne Uzgodnienia Warunków Lokaty powstają z chwilą wystawienia Dyspozycji przez Bank.
13. Strony Umowy Ramowej mogą uzgodnić tryb Uzgodnienia Warunków Lokaty za pośrednictwem innego środka komunikacji, w szczególności telefaksu lub poczty elektronicznej.
14. Brak podpisu Dyspozycji, o której mowa w ust.10 przez Klienta lub nie przekazanie Dyspozycji lub przekazanie jej do Banku po terminie wskazanym w Dyspozycji oznacza unieważnienie Uzgodnionych Warunków Lokaty i odstąpienie Banku od Zawarcia Lokaty.

§ 10

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, zawarcie Lokaty następuje w Dniu Rozpoczęcia Lokaty.
2. Bank może odstąpić od Zawarcia Lokaty, przed Dniem Rozpoczęcia Lokaty, jeśli suma wszystkich Kwot Lokat ustanowionych na tych samych warunkach takich jak:
 - a) Dzień Rozpoczęcia Lokaty,
 - b) Dzień Zakończenia Lokaty,
 - c) Kurs Zamiany,
 - d) Waluta Podstawowa,
 - e) Waluta Wymiany,będzie niższa niż ustalona przez Bank w trybie określonym w ust.3 Minimalna Wartość Sprzedaży.
3. Minimalna Wartość Sprzedaży dla Trybu Subskrypcyjnego Lokaty Dwuwalutowej określona jest zawsze w Propozycji Zawarcia Lokaty Dwuwalutowej.
4. Bank zawiadamia Klienta o odstąpieniu w sposób uzgodniony z Klientem następnego Dnia Roboczego po Dniu Rozpoczęcia Lokaty.

Rozdział III

Rozliczanie Lokaty bez Bariery Wygaszającej/Aktywującej

§ 11

1. W Dniu Zakończenia Lokaty Bank wypłaca Posiadaczowi Lokaty Kwotę Lokaty, Oprocentowanie Lokaty i Premię w trybie opisanym w § 12-15.
2. Wartości wskazane w ust. 1 wypłacane są według wartości i stawek zawartych w Potwierdzeniu.

§ 12

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Kwotowana a Walutą Wymiany jest Waluta Bazowa oraz Kurs Referencyjny jest wyższy bądź równy Kursowi Zamiany, Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej Kwotą Lokaty wraz z Oprocentowaniem Lokaty i Premią.

§ 13

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Kwotowana, a Walutą Wymiany jest Waluta Bazowa oraz Kurs Referencyjny jest niższy niż Kurs Zamiany, Bank:

- a) przelicza Kwotę Lokaty na Walutę Wymiany po Kursie Zamiany, a następnie uznaje tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Wymiany, oraz
- b) uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej należnymi Klientowi odsetkami z tytułu Oprocentowania Lokaty i Premią.

§ 14

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Bazowa a Walutą Wymiany jest waluta Kwotowana oraz Kurs Referencyjny jest niższy bądź równy Kursowi Zamiany, Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej Kwotą Lokaty, wraz z Oprocentowaniem Lokaty i Premią.

§ 15

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Bazowa a Walutą Wymiany lub Waluta Kwotowana oraz Kurs Referencyjny jest wyższy niż Kurs Zamiany, Bank:
 - a) przelicza Kwotę Lokaty na Walutę Wymiany po Kursie Zamiany, a następnie uznaje tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Wymiany, oraz
 - b) uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej należnymi Klientowi odsetkami z tytułu Oprocentowania Lokaty oraz Premią.

Rozdział IV

Rozliczanie Lokaty z Barierą Wygaszającą lub Aktywującą

§16

1. Jeśli nie nastąpił Przypadek Aktywacji lub wystąpił Przypadek Wygaszenia Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej Kwotą Lokaty wraz z Oprocentowaniem Lokaty i Premią.

§ 17

1. Jeśli nastąpił Przypadek Aktywacji lub nie wystąpił Przypadek Wygaszenia w Dniu Zakończenia Lokaty Bank wypłaca Posiadaczowi Lokaty Kwotę Lokaty, Oprocentowanie Lokaty i Premię w trybie opisanym w § 18-21.
2. Wartości wskazane w ust. 1 wypłacane są według wartości i stawek zawartych w Potwierdzeniu.

§ 18

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Kwotowana, a Walutą Wymiany jest Waluta Bazowa oraz Kurs Referencyjny jest wyższy bądź równy Kursowi Zamiany, Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej Kwotą Lokaty wraz z Oprocentowaniem Lokaty i Premią.

§ 19

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Kwotowana, a Walutą Wymiany jest Waluta Bazowa oraz Kurs Referencyjny jest niższy niż Kurs Zamiany, Bank:
 - a) przelicza Kwotę Lokaty na Walutę Wymiany po Kursie Zamiany, a następnie uznaje tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Wymiany, oraz
 - b) uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej należnymi Klientowi odsetkami z tytułu Oprocentowania Lokaty i Premią.

§ 20

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Bazowa, a Walutą Wymiany jest waluta Kwotowana oraz Kurs Referencyjny jest niższy bądź równy Kursowi Zamiany, Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej Kwotą Lokaty, wraz z Oprocentowaniem Lokaty i Premią.

§ 21

1. W przypadku, gdy Walutą Podstawową jest Waluta Bazowa, a Walutą Wymiany jest waluta Kwotowana oraz Kurs Referencyjny jest wyższy niż Kurs Zamiany, Bank:
 - a) przelicza Kwotę Lokaty na Walutę Wymiany po Kursie Zamiany, a następnie uznaje tą kwotą Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Wymiany, oraz
 - b) uznaje Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej należnymi Klientowi odsetkami z tytułu Oprocentowania Lokaty oraz Premią.

Rozdział V

Dyspozycja Wycofania Lokaty

§ 22

1. Posiadacz Lokaty ma prawo wypowiedzieć Bankowi Lokatę przed Dniem Zakończenia Lokaty przez złożenie drogą telefoniczną lub u Przedstawiciela Banku, Dyspozycji Wycofania Lokaty tylko w przypadku Lokat zakładanych w Trybie Indywidualnym. Nie ma możliwości wypowiedzenia lokaty za pośrednictwem Platformy.
2. W przypadku Trybu Subskrypcyjnego możliwe jest wycofanie Lokaty jedynie w Okresie Subskrypcji.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Posiadacz Lokaty założonej w Trybie Indywidualnym jest zobowiązany do złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty najpóźniej w Dniu Roboczym do godziny 15 poprzedzającym Dzień Ustalenia Praw. Dyspozycje Wycofania Lokaty złożone po tym terminie nie będą przez Bank realizowane.

§ 23

1. W przypadku złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty Bank nie wypłaca Klientowi Odsetek Lokaty ani też Premii.
2. W przypadku złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty, Bank obciąża Posiadacza Lokaty Opłatą z tytułu zerwania Lokaty. Jej wysokość zostaje ustalona w Dniu złożenia przez Klienta Dyspozycji Wycofania Lokaty.
3. W przypadku złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty bez wykorzystania telefonu, wydruk Dyspozycji jest jednocześnie Potwierdzeniem Wycofania Lokaty.
4. Złożenie Dyspozycji Wycofania Lokaty oznacza wycofanie przez Klienta całej Kwoty Lokaty.
5. Każdorazowo, po przyjęciu Dyspozycji Wycofania Lokaty drogą telefoniczną, Bank przekazuje Klientowi potwierdzenie przyjętej Dyspozycji. Potwierdzenie to zostanie przekazane do końca Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym zostanie przyjęta Dyspozycja. Potwierdzenie nie wymaga podpisu Klienta. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności między treścią złożonej za pośrednictwem telefonu Dyspozycji Wycofania Lokaty a treścią Potwierdzenia Wycofania Lokaty, Klient zobowiązany jest niezwłocznie, jednak nie później niż 2 Dni Robocze po otrzymaniu dokumentu, przekazać do Banku pisemnie zastrzeżenia dotyczące Wycofania zawartej Lokaty. W przypadku zgłoszenia zastrzeżeń, strony na podstawie zarejestrowanego telefonicznej Dyspozycji Wycofania Lokaty ustalają warunki wycofania Lokaty. W przypadku rozbieżności między treścią zarejestrowanej telefonicznej Dyspozycji Wycofania Lokaty a treścią Potwierdzenia, rozstrzygająca jest treść nagrania.
6. Nie zgłoszenie zastrzeżeń w trybie i terminach, o których mowa w ust. 5, uznaje się za akceptację warunków Wycofania zawartej Lokaty.
7. Nie otrzymanie przez Klienta Potwierdzenia Wycofania Lokaty nie skutkuje nieważnością transakcji Wycofania Lokaty.
8. Zakres informacji na Potwierdzeniu Wycofania Lokaty obejmuje m.in. następujące informacje: numer Lokaty, datę i godzinę przyjętej dyspozycji, rodzaj transakcji, wartość transakcji, wartość Opłaty z tytułu zerwania Lokaty pobranej przez Bank w związku z realizacją transakcji.

§ 24

1. W przypadku złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty, Bank uznaje Kwotą Lokaty pomniejszoną o Opłatę, Rachunek Rozliczeniowy prowadzony w Walucie Podstawowej.
2. Rozliczenie, o którym mowa w ust. 1 dokonywane jest nie później niż w drugim Dniu Roboczym po dniu złożenia Dyspozycji Wycofania Lokaty.

§ 25

Składanie i rozpatrywanie reklamacji

1. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji związanych z wykonywaniem Umowy reguluje Regulamin Rozpatrywania Reklamacji Klientów Korporacyjnych w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) lub Regulamin Rozpatrywania

Reklamacji Klientów przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) dostępne w oddziałach Banku i na stronach internetowych Banku.

§ 26

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wykonywania zleceń

1. Bank stosuje politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wykonywania zleceń („**Polityka**” w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)) w zakresie, w jakim zgodnie z jej treścią Polityka ma do Klienta zastosowanie. Wyciąg z Polityki zawierający kluczowe elementy Polityki („**Wyciąg z Polityki**” w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dotyczy usług Raiffeisen Polbank w ramach działalności przejętej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.)) będzie znajdował się na stronie internetowej Banku.
2. Zawarcie Lokaty objętej Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki.
3. Klienta wyraża zgodę, aby zmiany Polityki mogły mu 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.
4. Zawarcie Lokaty objętej zmienioną Polityką będzie uznane za akceptację zmiany do Polityki.
5. Klient przyjmuje do wiadomości i godzi się na zawieranie Lokat poza systemem obrotu.

Rozdział VI

Postanowienia końcowe

§ 27

1. Inwestycje w Lokatę do wysokości Kwoty Lokaty, są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do wysokości ustawowo określonej kwoty, przy czym finalna kwota wypłaty może być pomniejszona o koszty związane z rozliczeniem Lokaty, w szczególności koszty Banku wynikające z przeliczenia Kwoty Lokaty po Kursie Zamiany.

§ 28

1. Bank ma prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu w trybie określonym przepisami Kodeksu Cywilnego w przypadku:
 - a) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania czynności określonych w Regulaminie,
 - b) decyzji, postanowień, orzeczeń wydanych przez organy władzy administracyjnej bądź sądy, mających wpływ na wykonywanie czynności objętych Regulaminem,
 - c) w celu dostosowania się do przepisów prawa mających wpływ na wykonywanie przez Bank czynności opisanych w Regulaminie bądź ich aktualnych interpretacji,
 - d) analizy reklamacji Klientów dotyczących postanowień Regulaminu.
2. Informacje o zmianach Regulaminu dostarczane są Klientom w zależności od decyzji Banku na piśmie, na innym trwałym nośniku informacji lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
3. Brak pisemnego oświadczenia Klienta o odmowie przyjęcia zmian do Regulaminu w terminie 14 dni od daty otrzymania zmienionego Regulaminu będzie uznany za akceptację zmienionego Regulaminu, zaś Regulamin uznaje się za wiążący w stosunku do tych Klientów.
4. Pisemna odmowa zaakceptowania zmienionego Regulaminu skutkuje rozwiązaniem Umowy Ramowej z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od Dnia Roboczego następującego po dniu otrzymania przez Bank pisemnej odmowy Klienta, z wszelkimi skutkami określonymi w postanowieniach niniejszego Regulaminu stosowanych odpowiednio.
5. Regulaminu o zmienionej treści nie stosuje się do Lokat zawartych przed dniem wejścia w życie jego zmian.

§ 29

1. Wszelkie zmiany Umowy Ramowej wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

2. Regulamin obowiązuje od 02 Listopada 2018.