



Regulamin prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych w Nest Bank S.A.

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin prowadzenia rachunków lokat inwestycyjnych w Nest Bank S.A.” (dalej „**Regulamin Lokat Inwestycyjnych**”) określa zasady otwierania oraz prowadzenia lokat inwestycyjnych przez Nest Bank S.A. (dalej „**Bank**”), oferowanych Klientom, będących posiadaczami rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku rozliczeniowego prowadzonego w złotych (dalej „**Rachunek ROR**”).
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem, zastosowanie mają postanowienia zawarte w „Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów indywidualnych” w przypadku konsumenta lub „Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów biznesowych” w przypadku osób prawnych lub jednostek nie posiadających osobowości prawnej (zwane dalej „**Regulamin Rachunków**”) oraz odpowiednio „*Tabeli Oprocentowania dla Klientów indywidualnych – oferta Rachunków i Lokat*” lub *Tabeli Oprocentowania dla Klientów biznesowych – oferta Rachunków i Lokat* (dalej „**Tabela Oprocentowania**”).
3. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią niniejszego Regulaminu Lokat Inwestycyjnych lub postanowieniami Regulaminu Rachunków, rozstrzygające znaczenie ma w pierwszej kolejności Regulamin Lokat Inwestycyjnych, a w dalszej kolejności Regulamin Rachunków.

§ 2.

1. Wyrażenia pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie Lokat Inwestycyjnych mają znaczenie nadane im w Regulaminie Rachunków.
2. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim pojęcia wymienione poniżej oznaczają:
 - 1) **Dyspozycja Rezygnacji z Lokaty Inwestycyjnej** - złożone do Banku, przez Posiadacza Rachunku, który uprzednio złożył Wniosek o otwarcie Lokaty Inwestycyjnej, nie później niż w Dniu Roboczym poprzedzającym Dzień Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej, oświadczenie woli o rezygnacji z zawarcia Umowy Lokaty Inwestycyjnej z Bankiem,
 - 2) **Dzień Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej** - Dzień Roboczy określony we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej,
 - 3) **Dzień Zerwania Lokaty Inwestycyjnej** - Dzień Roboczy, w którym Bank otrzymał Wypowiedzenie Umowy Lokaty Inwestycyjnej,
 - 4) **Dzień Zakończenia Lokaty Inwestycyjnej** - Dzień Roboczy określony we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej,
 - 5) **Formuła Naliczania Odsetek** - wskazany we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej szczegółowy sposób obliczania odsetek od środków zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej,
 - 6) **Instrument Bazowy** - indeks lub połączenie indeksów, instrument finansowy lub połączenie instrumentów finansowych, towar lub połączenie towarów lub inne aktywa lub ich połączenie, kurs walutowy lub połączenie kursów walutowych, wartość którego stanowi podstawę do obliczania oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej,
 - 7) **Klient** - posiadająca Rachunek ROR osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zamieszkująca w Rzeczypospolitej Polskiej lub posiadająca Rachunek ROR osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę Lokaty Inwestycyjnej z Bankiem;

- 8) **Kwota Lokaty Inwestycyjnej** – zadeklarowana we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej i wpłacona przez Posiadacza Rachunku kwota przeznaczona na założenie Lokaty Inwestycyjnej (pomniejszona o ewentualną Opłatę Wstępną),
- 9) **Lokata Inwestycyjna** – przyjmowany przez Bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w całości zwracany Posiadaczowi Rachunku, a ewentualna wypłata odsetek następuje na zasadach opisanych we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej i niniejszym Regulaminie Lokat Inwestycyjnych,
- 10) **Minimalna Łączna Wartość Subskrypcji** – wskazana we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej łączna Kwota Lokat Inwestycyjnych w danym Okresie Subskrypcji, jaka jest niezbędna dla otworzenia przez Bank Lokat Inwestycyjnych,
- 11) **Okres Lokaty Inwestycyjnej** – okres od Dnia Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej do Dnia Zakończenia Lokaty Inwestycyjnej,
- 12) **Okres Subskrypcji** – wskazany we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej okres, w którym można złożyć Wniosek o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej oraz w którym należy uiścić całość Kwoty Lokaty Inwestycyjnej,
- 13) **Opłata Wstępna** - pobierana przez Bank od Klienta w Dniu Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej jednorazowa opłata z tytułu dystrybucji i przygotowania Lokaty Inwestycyjnej,
- 14) **Opłata Za Wypowiedzenie Lokaty Inwestycyjnej** - ponoszona przez Posiadacza Rachunku opłata z tytułu Wypowiedzenia Umowy Lokaty Inwestycyjnej, której wysokość określona jest procentowo we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej i której wysokość jest uzależniona od miesiąca, w którym Posiadacz Rachunku złoży Wypowiedzenie Umowy Lokaty Inwestycyjnej, przy czym wysokość faktycznie poniesionej Opłaty za Wypowiedzenie Lokaty Inwestycyjnej jest określona w Sprawozdaniu,
- 15) **Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej** – oświadczenie Banku, potwierdzające zawarcie z Posiadaczem Rachunku Umowy Lokaty Inwestycyjnej i otworzenie dla Klienta Rachunku Lokaty Inwestycyjnej,
- 16) **Rachunek Lokaty Inwestycyjnej** - rachunek lokaty inwestycyjnej, prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, na warunkach określonych we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej, Regulaminie Lokaty Inwestycyjnej i Regulaminie Rachunków,
- 17) **Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej** – prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku rachunek płatniczy (oszczędnościowy), z którego środki są przeksięgowywane przez Bank na Rachunek Lokaty Inwestycyjnej, przy czym umowa Rachunku Obsługi Lokaty zostaje zawarta z dniem złożenia Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej,
- 18) **Rachunek ROR** - prowadzony przez Bank, w walucie polskie złote, na rzecz Posiadacza Rachunku będącego konsumentem rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy, a w przypadku osoby prawnej lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej rachunek rozliczeniowy,
- 19) **Sprawozdanie** - przekazywane Posiadaczowi Rachunku przez Bank sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy Lokaty Inwestycyjnej, uwzględniające koszty związane z tymi usługami świadczonymi przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku,
- 20) **Umowa Lokaty Inwestycyjnej** – zawierana pomiędzy Bankiem a Klientem umowa określająca prawa i obowiązki Klienta i Banku w związku z prowadzeniem przez Bank Rachunku Lokaty Inwestycyjnej, przy czym Umowa Lokaty Inwestycyjnej zostaje zawarta w Dniu Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej,
- 21) **Wniosek o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej** – złożony przez Posiadacza Rachunku do Banku, na formularzu udostępnionym przez Bank, wniosek o otwarcie Lokaty Inwestycyjnej,
- 22) **Wypowiedzenie Umowy Lokaty Inwestycyjnej** – złożone przez Posiadacza Rachunku do Banku po Dniu Otwarcia Lokaty, oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Lokaty Inwestycyjnej i wycofanie całości środków wpłaconych przez Klienta na otwarcie Lokaty Inwestycyjnej,

II. Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej

§ 3.

1. Lokata Inwestycyjna jest otwierana na podstawie złożonego w Oddziale Banku Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej. Kopia złożonego Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej wręczana jest Klientowi.

2. Przed złożeniem Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej Bank przedstawia Posiadaczowi Rachunku podstawowe informacje na temat Banku, usług świadczonych przez Bank w odniesieniu do Lokat Inwestycyjnych oraz kosztów i opłat związanych ze świadczeniem przez Bank usług w odniesieniu do Lokat Inwestycyjnych.
3. Przed złożeniem Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, niezbędnych do dokonania oceny, czy świadczona przez Bank, na podstawie Regulaminu Lokat Inwestycyjnych, usługa oraz inwestowanie w Lokaty Inwestycyjne są odpowiednie dla Klienta, biorąc po uwagę jego indywidualną sytuację. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym dotyczą rodzajów usług maklerskich, transakcji i instrumentów finansowych, które są znane Klientowi, charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane oraz poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny. Jeżeli Klient jest osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej albo Klient działa przez pełnomocnika, informacje na temat wiedzy i doświadczenia Bank uzyskuje odpowiednio od osoby upoważnionej do działania w imieniu takiego Klienta albo od pełnomocnika Klienta.
4. W przypadku, gdy na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3, Bank stwierdzi, że Lokaty Inwestycyjne lub świadczona na podstawie niniejszego Regulaminu Lokat Inwestycyjnych przez Bank usługa nie są odpowiednie dla Klienta, niezwłocznie go o tym informuje.
5. W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 3, albo przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy Lokaty Inwestycyjne lub świadczona na podstawie niniejszego Regulaminu Lokat Inwestycyjnych przez Bank usługa są dla niego odpowiednie.
6. Bank, dokonując oceny, czy usługa świadczona przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu Lokat Inwestycyjnych jest odpowiednia dla Klienta opiera się na informacjach przekazanych przez tego Klienta zgodnie z ust. 3, o ile nie wejdzie w posiadanie danych wskazujących, że informacje przekazane przez Klienta są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.
7. Pomimo wystąpienia sytuacji określonej w ust. 4 lub ust. 5 powyżej, oraz udzielonego ostrzeżenia Banku, że dana usługa lub Lokaty Inwestycyjne są dla niego nieodpowiednie albo że Bank nie może ocenić czy usługa albo Lokaty Inwestycyjne są dla niego odpowiednie, Klient może wnioskować do Banku o zawarcie z Bankiem Umowy Lokaty Inwestycyjnej. Bank może odmówić akceptacji Wniosku Klienta o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej.
8. Bank dokonuje klasyfikacji Klienta nadając mu kategorię klienta detalicznego, klienta profesjonalnego albo uprawnionego kontrahenta na zasadach w sposób opisany w „MiFID – broszura informacyjna dla Klientów Detalicznych Nest Bank S.A.” oraz na zasadach określonych w wewnętrznych regulacjach Banku.
9. Posiadacz Rachunku może otworzyć Lokatę Inwestycyjną po spełnieniu następujących warunków:
 - 1) jest stroną zawartej z Bankiem umowy o prowadzenie Rachunku ROR,
 - 2) w Okresie Subskrypcji:
 - a) złoży, w Oddziale Banku Wniosek o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej,
 - b) dokona wpłaty całości Kwoty Lokaty Inwestycyjnej na Rachunek ROR, wskazany we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej.
10. Najpóźniej następnego Dnia Roboczego po dniu wpłaty całości Kwoty Lokaty Inwestycyjnej na Rachunek ROR, o którym mowa w ust. 9 pkt 2) lit. b), Bank, bez konieczności składania odrębnych dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, dokonuje przeksięgowania środków w wysokości równej Kwocie Lokaty Inwestycyjnej na Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej.
11. Bank, w Dniu Otwarcia Lokaty, o ile na Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej znajdują się środki w wysokości:
 - 1) równej bądź wyższej niż Kwota Lokaty Inwestycyjnej:
 - a) otwiera na rzecz Posiadacza Rachunku, Rachunek Lokaty Inwestycyjnej, pobierając jednocześnie Opłatę Wstępną (jeśli występuje),
 - b) przeksięguje, bez konieczności składania odrębnych dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, środki w wysokości Kwoty Lokaty Inwestycyjnej z Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej na Rachunek Lokaty Inwestycyjnej,
 - c) uznaje Rachunek ROR, o którym mowa w ust. 9 pkt 2) lit. b) kwotą nadwyżki ponad Kwotę Lokaty Inwestycyjnej, bez konieczności składania odrębnych dyspozycji przez Posiadacza Rachunku,

- d) zamyka Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej, bez konieczności składania odrębnych dyspozycji przez Posiadacza Rachunku,
 - e) przekazuje Klientowi Potwierdzenie Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej.
- 2) niższej niż Kwota Lokaty:
- a) nie otwiera, na rzecz Posiadacza Rachunku, Rachunku Lokaty Inwestycyjnej,
 - b) uznaje, bez konieczności składania odrębnych dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, Rachunek ROR całą kwotą zgromadzoną na Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej,
 - c) zamyka bez konieczności składania odrębnych dyspozycji przez Posiadacza Rachunku, Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej.
12. Posiadacz Rachunku może otworzyć dowolną liczbę Lokat Inwestycyjnych.
13. W odniesieniu do Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej, Posiadacz Rachunku może złożyć:
- a) Dyspozycję Rezygnacji z Lokaty Inwestycyjnej.
14. W odniesieniu do Rachunku Lokaty Inwestycyjnej Posiadacz Rachunku może złożyć dyspozycje:
- a) Wypowiedzenie Umowy Lokaty Inwestycyjnej.

III. Konflikty interesów

§ 4.

1. Przed złożeniem Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej, jak również w Okresie Lokaty Inwestycyjnej, Bank informuje Posiadacza Rachunku o istniejących konfliktach interesów, związanych ze świadczeniem usług związanych z Lokatami Inwestycyjnymi.
2. Jeśli przed złożeniem Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej Posiadacz Rachunku nie potwierdzi otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, oraz nie wyrazi woli korzystania z usług dotyczących Lokat Inwestycyjnych w zakresie, którego dotyczy konflikt interesów, to Wniosek o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej nie może zostać wykonany.
3. Jeśli w Okresie Lokaty Inwestycyjnej zostanie stwierdzone, iż istnieje konflikt interesów, Lokata Inwestycyjna może być kontynuowana pod warunkiem, że Posiadacz Rachunku potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji od Banku o istniejącym konflikcie interesów oraz potwierdzi na piśmie wolę dalszego wykonywania Umowy. Brak złożenia przez Posiadacza Rachunku takich potwierdzeń skutkuje brakiem możliwości kontynuowania Lokaty Inwestycyjnej. W zaistniałej sytuacji bank zwróci Klientowi Kwotę Lokaty Inwestycyjnej.

IV. Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej

§ 5.

1. Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej przeznaczony jest do gromadzenia środków pieniężnych przeznaczonych do otwarcia Lokaty Inwestycyjnej.
2. Środki zgromadzone na Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej są oprocentowane na zasadach opisanych we Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej.
3. Posiadacz Rachunku nie uzyskuje dostępu do Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej poprzez EKD.
4. Z Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej realizowane są wyłączenia Polecenia Przelewów Wewnętrznych między Rachunkami Posiadacza Rachunku zlecone w formie pisemnej w Oddziale Banku.

V. Rezygnacja w Okresie Subskrypcji

§ 6.

1. Posiadacz Rachunku ma możliwość złożenia do Banku Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Inwestycyjnej.
2. Na podstawie otrzymanej przez Bank Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Inwestycyjnej, Bank dokonuje przebiegowania środków z Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej na Rachunek ROR, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia złożenia ww. Dyspozycji, a Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej zostanie zamknięty.

VI. Oprocentowanie

§ 7.

1. Wysokość stawki oprocentowania środków zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej jest obliczana zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek.
2. Bank nalicza odsetki w Dniu zakończenia Lokaty. Odsetki do Lokaty Inwestycyjnej są księgowane na Rachunku ROR, pod warunkiem, że stawka oprocentowania obliczona zgodnie z Formułą Naliczania Odsetek, będzie większa od zera.
3. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku Sprawozdanie związane z wykonywaniem Umowy o Lokaty Inwestycyjnej na Trwałym Nośniku.

VII. Wypowiedzenie Umowy Lokaty Inwestycyjnej

§ 8.

1. Posiadacz Rachunku, najpóźniej na jeden Dzień Roboczy przed Dniem Zakończenia Lokaty Inwestycyjnej, jest uprawniony do złożenia w Oddziale Banku do Wypowiedzenia Umowy Lokaty Inwestycyjnej.
2. W przypadku złożenia Wypowiedzenia Umowy Lokaty Inwestycyjnej, Posiadacz Rachunku otrzymuje Kwotę Lokaty pomniejszoną o Opłatę Za Wypowiedzenie Lokaty Inwestycyjnej.
3. W przypadku Wypowiedzenia Umowy Lokaty Inwestycyjnej, odsetki nie są naliczane i nie ma zastosowania Formuła naliczania odsetek.
4. Kwota, o której mowa w ust. 2, jest przekazywana przez Bank na Rachunek ROR w terminie 10 Dni Roboczych od daty otrzymania przez Bank Wypowiedzenia Umowy Lokaty Inwestycyjnej.
5. Posiadacz Rachunku nie ma możliwości dokonywania częściowych wypłat z Lokaty Inwestycyjnej.

VII. Zakończenie Lokaty Inwestycyjnej

§ 9.

1. Bank wskazuje, że - z zastrzeżeniem pobrania Opłaty Za Wypowiedzenie Lokaty Inwestycyjnej w sytuacji opisanej w § 8 ust. 2 powyżej - Posiadacz Rachunku otrzymuje od Banku Kwotę Lokaty Inwestycyjnej wraz z ewentualnymi odsetkami obliczonymi zgodnie z zasadami opisanymi w § 7 powyżej.
2. Kwota Lokaty wraz z ewentualnymi odsetkami jest przekazywana przez Bank na Rachunek ROR nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od Dnia Zakończenia Lokaty Inwestycyjnej.

IX. Przedłużenie lub nie dojście do skutku Subskrypcji

§ 10.

1. Bank ma prawo przedłużenia Okresu Subskrypcji, przy czym nigdy nie więcej niż o 30 dni kalendarzowych od planowanego ostatniego dnia Okresu Subskrypcji. Ponowne przedłużenie Okresu Subskrypcji jest niedopuszczalne.
2. Subskrypcja Lokaty Inwestycyjnej może nie dojść do skutku lub Okres Subskrypcji może zostać przedłużony w sytuacji:
 - 1) nie zebrania łącznej Minimalnej Łącznej Wartości Subskrypcji, lub
 - 2) znaczących wahań instrumentów finansowych, uniemożliwiających nabycie Instrumentu Bazowego, który gwarantuje parametry Lokaty Inwestycyjnej.
3. W sytuacji przedłużenia Okresu Subskrypcji, Data Otwarcia Lokaty Inwestycyjnej, Data Zakończenia Lokaty Inwestycyjnej ulegają przesunięciu o liczbę dni, o jaką Bank przedłużył Okres Subskrypcji.
4. Informacja o przedłużeniu Okresu Subskrypcji oraz informacja o odwołaniu subskrypcji zostanie zamieszczona na stronie internetowej Banku oraz przekazana przez Bank każdemu z Posiadaczy Rachunku, który złożył Wniosek o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej na Trwałym Nośniku, nie później niż w terminie 5 Dni Roboczych od dnia przedłużenia Okresu Subskrypcji lub odwołania subskrypcji.
5. W sytuacji, gdy subskrypcja nie dojdzie do skutku, Bank (bez konieczności składania odrębnej dyspozycji przez Posiadacza Rachunku) dokonuje przesięgowania środków z Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej na Rachunek ROR wraz z należnymi odsetkami, 7 (siódmego) Dnia Roboczego od dnia zakończenia Okresu Subskrypcji, a Rachunek Obsługi Lokaty Inwestycyjnej zostaje zamknięty w tym dniu.

X. Postanowienia końcowe

§ 11.

1. Klient ma prawo skierować do Banku wystąpienie (Reklamacja), w którym zgłosi zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub działalności Banku.
2. Reklamacja może zostać złożona:
 - a. osobiście, składając ustną Reklamację do protokołu, w siedzibie Banku lub jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta,
 - b. w postaci papierowej – składając podpisane przez siebie pismo osobiście lub za pośrednictwem kuriera, postańca lub operatora pocztowego pod adresem: Nest Bank, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa lub w jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta,
 - c. z wykorzystaniem Bankowości Internetowej oraz Bankowości Mobilnej,
 - d. w formie wiadomości przesłanej pocztą elektroniczną na adres kontakt@nestbank.pl,
 - e. telefonicznie pod numerem 801 800 188 lub 22 438 41 41 (opłata zgodna z taryfą Operatora), 7.00-24.00 poniedziałek-sobota; 8.00-20.00 niedziela;
 - f. za pośrednictwem formularza kontaktu dostępnego na Stronie Internetowej Banku.
3. Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia lub terminie uzyskania przez Posiadacza Rachunku informacji o zdarzeniu w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia Reklamacji. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Posiadacza Rachunku zastrzeżeń ułatwi i przyspieszyć może rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób i tryb rozpatrzenia Reklamacji.
4. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest przekazać Bankowi wszelkie informacje oraz dokumentację dotyczącą składanej reklamacji (np. rachunki, faktury, oświadczenia) oraz współpracować z Bankiem do czasu zakończenia procedur reklamacyjnych, w szczególności w zakresie dostarczenia do Banku niezbędnych, brakujących do rzetelnego rozpatrzenia Reklamacji, materiałów.
5. Bank może podjąć decyzję o uznaniu Rachunku reklamowaną kwotą do czasu rozpatrzenia Reklamacji. W przypadku stwierdzenia braku rozpatrzenia Reklamacji na korzyść Posiadacza Rachunku, Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia Rachunku do wysokości przywołanego w uprzednim zdaniu uznania.
6. Bank rozpatruje oraz udziela odpowiedzi na złożoną Reklamację w terminie nie dłuższym, niż 30 dni od daty jej wpływu. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w w/w terminie Bank niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku wraz z podaniem powodów opóźnienia, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i nowego, przewidywanego terminu rozpatrzenia Reklamacji. Wydłużony termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy, niż 60 dni od dnia wpływu Reklamacji.
7. Bank przekazuje odpowiedź na złożoną Reklamację w postaci papierowej, przesyłając ją na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku lub na wniosek Posiadacza Rachunku - pocztą elektroniczną na wskazany przez Posiadacza Rachunku adres e-mail.

§ 12.

1. Bank wskazuje, że zawarcie Umowy Lokaty Inwestycyjnej warunkowane jest posiadaniem w Banku Rachunku ROR oraz zawarciem umowy o prowadzenie Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej. Prowadzenie Rachunku Lokaty Inwestycyjnej oraz Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej jest bezpłatne.
2. Bank informuje, że nie jest możliwe zawarcie Rachunku Obsługi Lokaty Inwestycyjnej bez złożenia Wniosku o Otwarcie Lokaty Inwestycyjnej. Możliwe jest zawarcie z Bankiem innej umowy rachunku bankowego, na zasadach obowiązujących we wzorcach umownych przyjętych przez Bank.
3. Bank nie świadczy Klientowi usługi doradztwa inwestycyjnego ani doradztwa w odniesieniu do lokat strukturyzowanych.

§ 13.

1. Bank wskazuje, że inwestycja w Lokatę Inwestycyjną, wiąże się w szczególności z:
 - a) ryzykiem inflacyjnym, czyli ryzykiem związanym z nieprzewidywalnymi ruchami cen w całej gospodarce i wywieraniem przez nie wpływu na wartość inwestycji lub produktu,

- b) ryzykiem stopy procentowej, czyli ryzykiem wahań rynkowych indeksów stopy procentowej (np. LIBOR, WIBOR), które mogą niekorzystnie wpływać na bieżącą wartość Instrumentu Bazowego,
 - c) ryzykiem walutowym, występującym w przypadku inwestycji w obcej walucie i związanym z niepewnością co do kursu waluty, w której indeksowana jest inwestycja, po jakim nastąpi w przyszłości wymiana waluty obcej na krajową. Efektem nieuwzględnienia tego ryzyka może być błędna ocena inwestycji w zakresie rentowności,
 - d) ryzykiem rynkowym, czyli nieprzewidywalnością indeksów rynkowych, obejmujących cały rynek lub jego fragmenty (branże),
 - e) ryzykiem politycznym, czyli ryzykiem wahań stopy zwrotów na inwestycjach wywołanym regulacjami prawnymi i innymi instrumentami sterowania gospodarką przez państwo, które mają podłoże polityczne,
 - f) ryzykiem kredytowym Banku, w związku z którym Posiadacz Rachunku w przypadkach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, otrzyma należne mu środki z tytułu lokaty, zgodnie z aktualnie obowiązującymi zasadami gwarantowania środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
 - g) ryzykiem prawnym, czyli ryzykiem wynikającym z możliwości zaistnienia niekorzystnych regulacji prawnych w danym kraju lub na świecie w szczególności w zakresie podatków, cel, akcyzy, koncesji, pozwoleń, norm technicznych oraz innych regulacji odnośnie prowadzenia działalności gospodarczej.
2. Kwota Lokaty Inwestycyjnej gwarantowana jest w 100% przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, do kwoty stanowiącej równowartość w złotych polskich kwoty 100 000 EUR, na warunkach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji .

§ 14.

Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu Lokat Inwestycyjnych z przyczyn, trybie i na zasadach określonych w Regulaminie Rachunków.