



BNP PARIBAS
BIURO MAKLERSKIE

**REGULAMIN PROWADZENIA REJESTRU ZAGRANICZNYCH
INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa warunki świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie prowadzenia Rejestru i obsługi Dyspozycji dotyczących Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa - BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, e-mail: BM-Sekretariat@bnpparibas.pl, jest nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego i działa na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej udzielonych przez Komisję Nadzoru Finansowego dnia 21 lutego 1992 r., wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571 przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o kapitale zakładowym w wysokości 147.418.918,00 zł, opłaconym w całości, NIP: 526-10-08-546, REGON: 010778878, kodzie SWIFT: PPABPLKXXX.

§ 2

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia należy rozumieć następująco:
 - a) Aneks o Rejestr, Aneks – aneks do Umowy świadczenia usług maklerskich przez BM, na podstawie którego BM otwiera i prowadzi Rejestr Zagranicznych Instrumentów Finansowych;
 - b) Dyspozycja – oświadczenie woli złożone przez Klienta wobec BM, dotyczące Rejestru;
 - c) Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy na rynku polskim, będący jednocześnie dniem roboczym na Rynkach Zagranicznych;
 - d) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła Umowę z BM;
 - e) Rachunek Rozliczeniowy – określony w Załączniku do Aneksu rachunek bankowy prowadzony przez Bank na rzecz Klienta;
 - f) Rejestr – prowadzony przez BM system zapisów elektronicznych odzwierciedlający ilościowy i rodzajowy stan posiadanych przez Klienta Zagranicznych Instrumentów Finansowych oraz praw z nich wynikających, w podziale ze względu na walutę, w której denominowany jest Zagraniczny Instrument Finansowy;
 - g) Regulamin Maklerski – Regulamin świadczenia usług maklerskich dla klientów indywidualnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy usług maklerskich w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540);
 - h) Rynek Zagraniczny – zagraniczny rynek regulowany lub nieregulowany, na którym dokonywany jest obrót Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi;
 - i) TOiP do Rejestru – Tabela opłat i prowizji;

- j) Zagraniczny Bank Depozytariusz – zagraniczna instytucja kredytowa lub zagraniczna firma inwestycyjna lub inna instytucja uprawniona według prawa miejsca swojej siedziby (centrali) do przechowywania lub rejestrowania Zagranicznych Instrumentów Finansowych;
 - k) Zagraniczne Instrumenty Finansowe – niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, które są dopuszczone do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym lub są dopuszczone do obrotu w prowadzonym na terytorium państwa niebędącego państwem członkowskim systemie obrotu instrumentami finansowymi, działającym w sposób stały i zorganizowany na zasadach określonych przepisami tego państwa, jak również zapewniającym, że przy kojarzeniu ofert kupna lub sprzedaży tych instrumentów finansowych inwestorzy mają równy i powszechny dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie oraz że zachowane są jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów finansowych.
2. Pojęcia pisane wielką literą i nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Regulaminie Maklerskim.
 3. Wszystkie oznaczenia czasu zawarte w niniejszym Regulaminie odnoszą się do czasu lokalnego.

II. WARUNKI I TRYB ZAWIERANIA ANEKSU ORAZ DZIAŁANIE PRZEZ PEŁNOMOCNIKA

§ 3

1. BM otwiera i prowadzi na rzecz Klienta Rejestr na podstawie Aneksu.
2. Aneks zawierany jest w formie pisemnej.
3. Aneks może być zawarty przez Klienta:
 - a) w Oddziale Banku,
 - b) z udziałem pracownika Banku lub BM.
4. Warunkiem zawarcia Aneksu z Klientem jest:
 - a) zawarcie i obowiązywanie pomiędzy Klientem i BM Umowy,
 - b) posiadanie przez Klienta Rachunku Rozliczeniowego w walucie, w której denominowane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe, dla których BM będzie prowadzić Rejestr na podstawie Aneksu.

§ 4

1. Przed zawarciem Aneksu następuje identyfikacja Klienta.
2. W celu zawarcia Aneksu, Klient zobowiązany jest przedłożyć określone w Regulaminie Maklerskim dokumenty wymagane do zawarcia Umowy. BM może odstąpić od weryfikacji dokumentów dotyczących Klienta nie będącego

osobą fizyczną, jeżeli aktualne dokumenty znajdują się w posiadaniu BM lub Banku.

3. Na podstawie Aneksu BM zobowiązuje się prowadzić dla Klienta Rejestr na warunkach określonych w Regulaminie.

§ 5

1. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie mającą osobowości prawnej, której przepisy przyznają zdolność prawną i zdolność do czynności prawnych, u którego obowiązuje zasada reprezentacji wieloosobowej zobowiązany jest do ustanowienia pełnomocnika do jednoosobowego reprezentowania Klienta w zakresie składania Dyspozycji i dokonywania innych czynności związanych z otwarciem i prowadzeniem Rejestru.
2. Z zastrzeżeniem ust. 1, za zgodą BM Klient może udzielić pełnomocnictwa szczególnego do złożenia określonej Dyspozycji lub dokonania określonej czynności związanej z otwarciem lub prowadzeniem Rejestru.
3. Do ustanowienia i odwołania pełnomocnictw, o których mowa w ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu Maklerskiego.
4. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 1 i 2 Klient nie może ustanowić pełnomocnika do reprezentowania Klienta w zakresie składania Dyspozycji i dokonywania innych czynności związanych z otwarciem i prowadzeniem Rejestru.

III. OTWARCIE I PROWADZENIE REJESTRU

§ 6

1. Dla Zagranicznych Instrumentów Finansowych denominowanych w poszczególnych walutach prowadzone są odrębne Rejestry, na podstawie odrębnie zawartych Aneksów.
2. BM prowadzi Rejestry dla Zagranicznych Instrumentów Finansowych określonych w Komunikacie.
3. BM prowadzi odpowiednie zapisy w Rejestrze pozwalające na oddzielenie Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta od aktywów własnych BM i innych Klientów.
4. Rejestr służy do ewidencjonowania ilościowego i jakościowego stanu posiadania Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klienta.
5. BM ewidencjonuje nabyte przez Klientów Zagraniczne Instrumenty Finansowe na zbiorczym rachunku Klientów BM prowadzonym przez Zagraniczny Bank Depozytariusza.
6. BM wskazuje w Komunikacie Zagraniczne Banki Depozytariuszy prowadzące rachunki BM, na których ewidencjonowane są nabyte przez Klientów Zagraniczne Instrumenty Finansowe.

7. Klient ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia BM o wszelkich znanych Klientowi zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych i przedstawienia BM odpowiednich dokumentów, które potwierdzają ten stan zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
8. Na wniosek Klienta i w oparciu o źródła, które BM uznaje za wiarygodne, BM udziela Klientowi informacji na temat:
 - a) praw przysługujących Klientowi z tytułu nabycia Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
 - b) zasad przechowywania nabytych przez Klienta Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez Zagraniczny Bank Depozytariusza.

IV. DYSPOZYCJE DO REJESTRU

§ 7

1. Klient może złożyć następujące Dyspozycje dotyczące Rejestru:
 - a) Dyspozycję umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych, o ile emitent Zagranicznych Instrumentów Finansowych dopuszcza ich umorzenie przed terminem wykupu,
 - b) Dyspozycję ustanowienia zabezpieczenia lub blokady Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
 - c) Dyspozycję wystawienia zaświadczenia depozytowego;
 - d) inne określone w Komunikacie BM,
2. W przypadku składania Dyspozycji drogą telefoniczną, w imieniu Klientów, o których mowa w § 5 ust. 1 działa pełnomocnik.
3. BM realizuje Dyspozycje do Rejestru z uwzględnieniem regulacji obowiązujących w miejscu jej wykonania, w tym regulacji obowiązujących w zakresie przechowywania Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez Zagraniczny Bank Depozytariusza.

§ 8

1. W celu umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klient składa Dyspozycję umorzenia, połączoną z upoważnieniem dla BM do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z umorzeniem, na warunkach zawartych w tej Dyspozycji.
2. W przypadku, gdy Dyspozycja Klienta opiewa na większą liczbę Zagranicznych Instrumentów Finansowych niż zapisana w Rejestrze, Dyspozycja realizowana jest do wysokości niezablokowanych Zagranicznych Instrumentów Finansowych.

3. Dyspozycję umorzenia Klient może składać do BM drogą telefoniczną, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego lub w ramach Indywidualnej Obsługi Maklerskiej.
4. BM przekazuje Dyspozycję umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych emitentowi. Dyspozycje umorzenia są realizowane na warunkach określonych przez emitentów Zagranicznych Instrumentów Finansowych, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa oraz zasad określonych w dokumentach stanowiących podstawę emisji lub sprzedaży Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
5. W przypadku, gdy emitent Zagranicznych Instrumentów Finansowych odmówi dokonania umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych na warunkach określonych w Dyspozycji, BM przekazuje Klientowi informację w tym zakresie.

§ 9

1. Na podstawie Dyspozycji wystawienia zaświadczenia depozytowego BM wystawia pisemne zaświadczenie depozytowe, odrębnie dla każdego rodzaju Zagranicznych Instrumentów Finansowych, zawierające w szczególności następujące informacje:
 - a. liczbę Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze,
 - b. wartość nominalną Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze,
 - c. rodzaj Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze,
 - d. firmę (nazwę), siedzibę i adres wystawiającego zaświadczenie depozytowe,
 - e. firmę (nazwę), siedzibę i adres emitenta Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
 - f. dane Klienta,
 - g. datę i miejsce wystawienia zaświadczenia depozytowego.
2. Dyspozycję wystawienia zaświadczenia Klient może złożyć pisemnie w Oddziale Banku.

§ 10

1. Klient ma prawo ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności na Zagranicznych Instrumentach Finansowych, w zakresie, w jakim jest to dopuszczalne na podstawie przepisów krajowych oraz przepisów obowiązujących w związku z przechowywaniem Zagranicznych Instrumentów Finansowych przez Zagraniczny Bank Depozytariusza.
2. W celu uzyskania informacji dotyczącej niezbędnych dokumentów oraz procedury wymaganych w celu ustanawiania zabezpieczenia Klient powinien skontaktować się z BM.

§ 11

1. BM ustanawia blokadę Zagranicznych Instrumentów Finansowych:
 - a) w związku ze złożeniem Dyspozycji umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych,
 - b) w związku z wystawieniem zaświadczenia depozytowego,
 - c) w związku z ustanowieniem zabezpieczenia na Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
2. BM dokonuje również blokad Zagranicznych Instrumentów Finansowych w zakresie i na warunkach wynikających z przepisów prawa, w szczególności na polecenie upoważnionego organu lub sądu.
3. BM może dokonać blokady Zagranicznych Instrumentów Finansowych na podstawie Dyspozycji Klienta, jeżeli nie stoi to w sprzeczności z przepisami prawa.
4. BM może dokonać blokady Zagranicznych Instrumentów Finansowych celem zabezpieczenia swoich roszczeń wobec Klienta.
5. Do ustanawianych blokad mają zastosowanie odpowiednie przepisy prawa.
6. BM ma prawo żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów wymaganych odpowiednimi przepisami prawa w celu ustanowienia zabezpieczenia lub blokady Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
7. Dyspozycję ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności na Zagranicznych Instrumentach Finansowych lub Dyspozycję blokady Zagranicznych Instrumentów Finansowych Klient może złożyć pisemnie w Oddziale Banku.

§ 12

1. BM ma prawo nie przyjąć Dyspozycji do realizacji w przypadku, gdy:
 - a) zachodzi uzasadniona obawa, co do autentyczności Dyspozycji Klienta,
 - b) Dyspozycja jest niejasna lub sprzeczna ze stanem zapisów w Rejestrze,
 - c) Dyspozycja dotyczy Zagranicznych Instrumentów Finansowych, których zbywalność jest ograniczona z mocy przepisów prawa lub orzeczenia/decyzji uprawnionych organów,
 - d) upłynął termin, w którym możliwa była realizacja Dyspozycji.
2. Dyspozycje składane w BM przyjmowane są w godzinach pracy BM, a Dyspozycje składane w Oddziale Banku w godzinach pracy Banku.
3. W przypadku Dyspozycji, o których mowa w § 7 ust. 1 lit. d zasady i sposób składania Dyspozycji określa Komunikat.

§ 13

1. Klient może anulować jedynie Dyspozycję niezrealizowaną lub niezrealizowaną część Dyspozycji.
2. BM nie odpowiada za szkody związane z nieanulowaniem Dyspozycji, jeżeli jej anulowanie nie jest możliwe na skutek okoliczności, za które BM odpowiedzialności nie ponosi.
3. BM nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z realizacji Dyspozycji Klienta, o ile została ona wykonana zgodnie z poleceniami Klienta.
4. Wniosek o anulowanie Dyspozycji powinien zawierać dane zawarte w treści Dyspozycji będącej przedmiotem anulowania, z wyraźnym wskazaniem, że dotyczy anulowania Dyspozycji.
5. Wniosek o anulowanie Dyspozycji należy składać w formie, w jakiej składana było Dyspozycja objęta wnioskiem.

V. PRZEKAZYWANIE INFORMACJI I KOMUNIKACJA Z KLIENTEM

§ 14

1. Podawanie informacji do wiadomości Klientów, w tym publikowanie Komunikatów odbywa się na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie Maklerskim.
2. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych prawem oraz szczególnych postanowień Regulaminu lub Umowy, korespondencja między BM a Klientem jest prowadzona w formie elektronicznej.
3. BM zastrzega możliwość wystania korespondencji do Klienta w formie papierowej.
4. BM zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Klientem za pomocą numerów telefonicznych i adresów elektronicznych udostępnionych BM.
5. Po realizacji Dyspozycji Klienta BM powiadomi Klienta o realizacji Dyspozycji.
6. BM wystawi Klientowi na jego żądanie wyciąg z Rejestru zawierający liczbę i wartość Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze na rzecz Klienta w dniu wystawienia wyciągu.
7. BM raz na kwartał przekazuje Klientowi przy użyciu Trwałego nośnika zestawienie aktywów Klienta zapisanych w Rejestrze.
8. Informacje podatkowe są przesyłane na adres korespondencyjny Klienta.
9. Klient powinien zawiadomić BM o jakichkolwiek stwierdzonych błędach w wyciągach z Rejestru i potwierdzeniach realizacji Dyspozycji. Klient powinien powiadomić BM o wykrytych nieprawidłowościach w terminie 14 dni, od daty otrzymania wyciągu z Rejestru lub potwierdzenia.
10. BM może udostępnić Klientom funkcjonalność przeglądu stanu Rejestru za pośrednictwem Online lub Systemu transakcyjnego. O udostępnieniu ww.

funkcjonalności oraz warunkach korzystania BM informuje Klientów w Komunikacie.

VI. WYPŁATA POŻYTKÓW I UMORENIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

§ 15

BM przekazuje środki pieniężne na Rachunek Rozliczeniowy Klienta prowadzony w walucie, w której denominowane są umarzone Zagraniczne Instrumenty Finansowe, niezwłocznie po potwierdzeniu przez Zagraniczny Bank Depozytariusz dokonania rozliczenia zrealizowanej dyspozycji umorzenia, chyba że realizacja Dyspozycji wymaga podjęcia dodatkowych czynności ze strony Klienta. BM niezwłocznie informuje Klienta o czynnościach niezbędnych do realizacji Dyspozycji.

VII. OPODATKOWANIE

§ 16

BM nie pełni funkcji płatnika podatku dochodowego od przychodów z Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze. Klient obowiązany jest do rozliczenia podatku we własnym zakresie.

VIII. OPŁATY I PROWIZJE

§ 17

1. Za usługi świadczone na podstawie Aneksu BM pobiera opłaty i prowizje zgodnie z TOiP do Rejestru.
2. W odniesieniu do Klienta będącego Klientem profesjonalnym zakres informacji przekazywanych Klientowi profesjonalnemu na temat kosztów związanych z prowadzeniem Rejestru i obsługą Dyspozycji dotyczących Zagranicznych Instrumentów Finansowych, jest ograniczony do przekazania informacji na bazie ex ante (przed złożeniem Dyspozycji).
3. Przed przyjęciem Dyspozycji, BM przekazuje Klientowi detalicznemu i Klientowi profesjonalnemu zestawienie szacunkowych kosztów i opłat związanych z prowadzeniem Rejestru i obsługą Dyspozycji dotyczących Zagranicznych Instrumentów Finansowych, a także szacunkowe koszty i opłaty Zagranicznych Instrumentów Finansowych objętych tymi usługami. Dodatkowo raz do roku BM przekazuje Klientom detalicznym, zestawienie faktyczne poniesionych kosztów i opłat.
4. O ile ma to zastosowanie, BM przekazuje Klientowi informację o wszelkich płatnościach lub korzyściach otrzymanych przez Bank od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z usługą maklerską świadczoną na rzecz Klienta na podstawie Regulaminu.

5. BM jest uprawniony do pobierania bez odrębnej dyspozycji Klienta należnych opłat i prowizji z rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego na podstawie Umowy i wskazanego w Aneksie.
6. Opłaty i prowizje pobierane są w dniu realizacji Dyspozycji lub w dniu zajścia innego zdarzenia uzasadniającego ich pobranie.
7. Opłata lub prowizja wyrażona w walucie obcej będzie przeliczana, według kursu średniego NBP, ogłaszanego w dniu roboczym poprzedzającym dzień pobrania opłaty.
8. W przypadku braku środków na rachunku pieniężnym Klienta wystarczających do pobrania należnej opłaty lub prowizji BM ma prawo zaspokoić się z dowolnych aktywów Klienta w BM lub w Banku, w szczególności zapisanych na rachunku papierów wartościowym lub rachunku bankowym, w tym także z aktywów na rachunku, na którym Klient jest współposiadaczem.
9. Za opóźnienie w uiszczaniu wynagrodzenia BM lub pokryciu innych zobowiązań pieniężnych wobec BM i braku możliwości pokrycia zobowiązań z innych aktywów zgromadzonych w BM lub Banku, BM może naliczyć odsetki, na warunkach określonych w Regulaminie Maklerskim.
10. BM może dokonać zmiany TOiP do Rejestru.
11. BM może obniżyć wynagrodzenie w stosunku do określonych Klientów lub usług, a także wprowadzić opłaty i prowizje za nowe usługi, co nie wymaga zmiany TOiP do Rejestru na warunkach określonych w ust. 14.
12. Zmiana TOiP w sytuacji, o której mowa w ust. 11 podawana jest do wiadomości Klientów w formie Komunikatu.
13. W przypadku zmiany TOiP do Rejestru innej niż określona w ust. 11 stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Regulaminu.
14. BM ma prawo dokonać zmiany TOiP do Rejestru z następujących przyczyn:
 - a) wprowadzenia zmian do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na świadczone przez BM usługi lub obsługę Klienta,
 - b) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w lit. a, będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy lub urzędy,
 - c) zmiany zakresu lub sposobu świadczonych usług maklerskich,
 - d) w celu dostosowania warunków świadczenia usług określonych w Regulaminie do warunków rynkowych, związanych z rozwojem technologicznym,
 - e) w związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacji lub zaleceń mających bezpośredni wpływ na warunki świadczenia usług, określone w Regulaminie.
15. BM ma również prawo dokonać zmian w TOiP do Rejestru w zakresie wysokości opłat lub prowizji z następujących przyczyn:

- a) wzrostu kosztów wykonywania Aneksu w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem Aneksu przez firmy współpracujące z BM,
- b) w wyniku wprowadzenia nowych przepisów prawnych mających bezpośredni wpływ na koszty wykonywanej Aneksu,
- c) wprowadzenia przepisów nakładających na BM ciężary publicznoprawne, mające bezpośredni wpływ na koszty wykonywanej Aneksu,
- d) wydania decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji lub sądów mających wpływ na koszty wykonywania Aneksu przez BM,
- e) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny, w zakresie proporcjonalnym do zmian tych parametrów.

IX. TRYB I WARUNKI WYPOWIEDZENIA ANEKSU

§ 18

1. Aneks może być rozwiązany przez Klienta z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, chyba że co innego wynika z treści Aneksu.
2. BM może wypowiedzieć Aneks z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia z następujących przyczyn:
 - a) naruszenie przez Klienta postanowień Aneksu lub Regulaminu,
 - b) braku aktywów w Rejestrze Klienta przez co najmniej 6 miesięcy,
 - c) nieuiszczenia przez Klienta w pełnej wysokości w okresie co najmniej trzech kolejnych miesięcy należnych BM opłat lub prowizji, zgodnie z TOiP do Rejestru,
 - d) z przyczyn uzasadniających rozwiązanie przez BM Aneksu ze skutkiem natychmiastowym, jeśli BM odstąpi od rozwiązania Aneksu w takim trybie.
3. Klient jest zobowiązany do pokrycia należnych opłat i prowizji BM z tytułu usług świadczonych przed upływem okresu wypowiedzenia.
4. W okresie wypowiedzenia BM będzie przyjmował do realizacji dyspozycje Klienta wyłącznie dotyczące umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
5. W przypadku wypowiedzenia Aneksu w sytuacji, kiedy w Rejestrze prowadzonym dla Klienta zaewidencjonowane są Zagraniczne Instrumenty Finansowe Aneksu ulega rozwiązaniu po umorzeniu Zagranicznych Instrumentów Finansowych.
6. Wypowiedzenie Aneksu nie będzie miało wpływu na ważność Dyspozycji złożonych przed jego dokonaniem.
7. Wypowiedzenie Aneksu wymaga zachowania formy pisemnej.
8. BM może wypowiedzieć Aneks ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:

- a) rażącego naruszenia przez Klienta postanowień Aneksu, Regulaminu, przepisów prawa lub innych obowiązujących regulacji,
 - b) przedłożenia przez Klienta nieprawdziwych dokumentów lub informacji,
 - c) nieuregulowania zobowiązań Klienta mimo wezwania BM,
 - d) zaistnienia po stronie BM lub Banku okoliczności, które uniemożliwiają świadczenie usług na dotychczasowych warunkach,
 - e) zaprzestania prowadzenia przez BM działalności objętej Aneksem,
 - f) braku możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - g) utraty przez Klienta pełnej zdolności do czynności prawnych.
9. W przypadku rozwiązania Umowy Aneks ulega rozwiązaniu z chwilą rozwiązania Umowy, bez konieczności składania przez Klienta lub BM dodatkowych oświadczeń.
10. W przypadku rozwiązania zawartej z Bankiem umowy o prowadzenie Rachunku Rozliczeniowego, Aneks ulega rozwiązaniu z chwilą rozwiązania ww. umowy o ile przed upływem tego terminu Klient nie wskaże BM innego Rachunku Rozliczeniowego, w trybie przewidzianym w Aneksie.

§ 19

1. W przypadku rozwiązania Aneksu, Klient jest zobowiązany do złożenia Dyspozycji umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze w terminie nie dłuższym niż na 4 dni przed upływem okresu obowiązywania Aneksu. W przypadku rozwiązania Aneksu ze skutkiem natychmiastowym lub zgodnie z § 18 ust. 9 lub zgodnie z § 18 ust. 10, Klient zobowiązany jest do złożenia Dyspozycji umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych zapisanych w Rejestrze w terminie nie dłuższym niż 3 dni, licząc od dnia otrzymania informacji o rozwiązaniu Aneksu. W przypadku gdy Klient nie złoży dyspozycji umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych w terminie określonym powyżej, BM jest uprawniony do umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych w imieniu Klienta, na podstawie upoważnienia udzielonego w Aneksie. W przypadku braku możliwości realizacji Dyspozycji umorzenia Zagranicznych Instrumentów Finansowych z przyczyn niezależnych od BM, w tym braku realizacji dyspozycji przez emitenta, Bank prowadzi Rejestr do czasu wykupu Zagranicznych Instrumentów Finansowych w Rejestrze.
2. Złożenie przez Klienta dyspozycji zamknięcia Rejestru jest równoznaczne z wypowiedzeniem Aneksu.
3. Jeżeli po rozwiązaniu Aneksu BM poniósł koszty związane z przechowywaniem aktywów Klienta, Klient jest zobowiązany do ich pokrycia.

§ 20

1. W przypadku śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, Aneks ulega rozwiązaniu po dokonaniu jego rozliczenia i zadysponowaniu przez spadkobierców aktywami zdeponowanymi w Rejestrze.
2. Spadkobierca Klienta zobowiązany jest przedstawić prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia, z adnotacją o jego zarejestrowaniu.
3. Zagraniczne Instrumenty Finansowe zapisane w Rejestrze mogą zostać zadysponowane przez spadkobiercę:
 - a) poprzez zdeponowanie w Rejestrze prowadzony na rzecz spadkobiercy przez BM, po uprzednim zawarciu Aneksu z BM,
 - b) poprzez umorzenie Zagranicznych Instrumentów Finansowych i wypłatę środków z tytułu umorzenia na wskazany przez spadkobiercę rachunek walutowy prowadzony w walucie, w której denominowane były dane Zagraniczne Instrumenty Finansowe, o ile umorzenie zrealizowane będzie przez emitenta zagranicznych Instrumentów Finansowych
4. W przypadku, gdy spadkobierców jest kilku, zobowiązani są oni przedstawić następujące dokumenty:
 - a) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia, z adnotacją o jego zarejestrowaniu,
 - b) prawomocne postanowienie sądu o podziale spadku lub umowy dział spadku, zawierający oświadczenia wszystkich spadkobierców o podziale rzeczy i praw majątkowych należących do spadku; nie dotyczy sytuacji, w której postanowienie sądu lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia wskazują tylko jednego spadkobiercę.
5. W przypadku, gdy spadkobiercami są osoby małoletnie lub ubezwłasnowolnione, niezbędne jest przedstawienie również prawomocnego postanowienia właściwego sądu opiekuńczego zezwalającego na wykonanie przez przedstawicieli ustawowych czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu majątkiem osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej, zgodnie przepisami prawa.
6. Na wniosek spadkobierców Klienta, BM udziela im informacji o stanie Rejestru.
7. Do chwili realizacji czynności związanych ze spadkobranie, Zagraniczne Instrumenty Finansowe pozostają zapisane w Rejestrze.

X. MiFID

§ 21

1. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że inwestycje w Zagraniczne Instrumenty Finansowe są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji (włącznie

z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału). Historyczne wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycyjnych w przyszłości. Ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian wielkości popytu i podaży na rynku instrumentów finansowych lub innych czynników rynkowych mających wpływ na wycenę instrumentu.

2. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że inwestycje w Zagraniczne Instrumenty Finansowe nie są zobowiązaniem, ani nie są gwarantowane przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Niezależnie od informacji przekazanych przez BM przed zawarciem każdej transakcji Klient jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, określenia 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.
3. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że BNP Paribas Bank Polska S.A. nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z nabywanymi przez Klienta Zagranicznymi Instrumentami Finansowymi. Ostateczna decyzja, co do zawarcia transakcji, horyzontu inwestycyjnego oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

XI. ZMIANY REGULAMINU

§ 22

1. Zmiany Regulaminu wymagają podania ich do wiadomości Klienta.
2. BM ma prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu w przypadku zaistnienia następujących przyczyn:
 - a) wprowadzenia zmian do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na świadczone przez BM usługi lub obsługę Klienta,
 - b) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w lit. a, będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy lub urzędy,
 - c) zmiany zakresu lub sposobu świadczonych usług określonych w Aneksie lub w Regulaminie,
 - d) w celu dostosowania warunków świadczenia usług określonych w Regulaminie do warunków rynkowych, związanych z rozwojem technologicznym,
 - e) w związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacji lub zaleceń mających bezpośredni wpływ na warunki świadczenia usług, określone w Regulaminie.

3. BM informuje Klientów o zmianach Regulaminu w terminie umożliwiającym rozwiązanie Aneksu za wypowiedzeniem przed datą wejścia w życie nowego Regulaminu.
4. BM przekazuje informację o zmianach Regulaminu w formie Trwałego nośnika.
5. Jeżeli Klient nie złoży BM w terminie 14 dni pisemnego oświadczenia o niezaakceptowaniu nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, nowy Regulamin lub zmiany Regulaminu uważa się za zaakceptowane przez Klienta i z upływem tego terminu obowiązujące BM i Klienta.
6. Pisemna odmowa zaakceptowania zmian do Regulaminu skutkuje wypowiedzeniem przez Klienta Aneksu.
7. W przypadku wypowiedzenia Aneksu zgodnie z ust. 6 do czasu rozwiązania Aneksu zastosowanie mają postanowienia Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu.
8. Wprowadzenie do Regulaminu lub TOiP do Rejestru postanowień:
 - a) rozszerzających zakres usług,
 - b) niepowodujących ograniczenia zakresu usług,
 - c) nienakładających na Klienta dodatkowych obowiązków,
 - d) obniżających wynagrodzenie BMnie wymaga zachowania warunków określonych w ust. 3.

XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23

1. Z uwzględnieniem postanowień ust. 2 i 3, BM ponosi odpowiedzialność za szkody poniesione przez Klienta wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez BM obowiązków wynikających z Aneksu lub Regulaminu, w zakresie określonym przepisami prawa.
2. BM nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z Aneksu na skutek okoliczności, które zostały wywołane przyczyną zewnętrzną, mają charakter nadzwyczajny i są niemożliwe do przewidzenia (siła wyższa).
3. Za skutki Dyspozycji Klienta, wykonanych zgodnie z ich treścią odpowiedzialność ponosi Klient.
4. Aneksy zawierane z Klientami podlegają prawu polskiemu i jurysdykcji sądów polskich. W przypadku Klientów niebędących konsumentami w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, BM i Klient mogą wskazać w Aneksie sąd polubowny właściwy do rozstrzygania sporów.
5. Klient ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z działania osoby upoważnionej przez Klienta, jeżeli utraciła ona prawo reprezentowania Klienta, a BM nie został o tym fakcie poinformowany w sposób określony

w Umowie, a także za szkody wynikające z działania osoby nieuprawnionej, jeżeli BM przy zachowaniu należytej staranności nie mógł tego wykryć.

6. BM nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wynikające z sytuacji bezpośrednio lub pośrednio spowodowanych przez działania siły wyższej lub czynniki znajdujące się poza kontrolą BM.
7. Klient odpowiada za szkodę, którą poniesie BM, powstałą w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań Klienta wynikających z Aneksu.

§ 24

1. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, stosuje się postanowienia Regulaminu Maklerskiego i powszechnie obowiązujące przepisy prawa. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie należy interpretować w sposób określony w ww. regulacjach.
2. Regulamin wchodzi w życie dnia 1 kwietnia 2019 r.