



## Pakiet Informacyjny część III

### Ubezpieczenia

a. Szczególne warunki ubezpieczenia grupowego Cyber Pomoc dla klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	273
b. Karta produktu ubezpieczenia grupowego Cyber Pomoc dla klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	286
c. Informacje dotyczące agenta .....	298

### Produkty inwestycyjne, biuro maklerskie

a. Zmiany nazw umów produktów inwestycyjnych oraz zmiana nazw dokumentów stosowanych w Umowach produktów inwestycyjnych .....	300
b. Umowa świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	304
c. Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	310
d. Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług maklerskich .....	372
e. Umowa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów .....	378
f. Regulamin wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	382



**SZCZEGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO CYBER Pomoc  
dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A.**

	RODZAJ INFORMACJI	POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO CYBER Pomoc
1.	Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń.	Art. 2 ust. 19; Art. 8; Art. 13–Art. 17.
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	Tabela świadczeń i limitów; Art. 6; Art. 9; Art. 14; Art. 16; Art. 18; Art. 20; Art. 22.

TABELA ŚWIADCZEŃ I LIMITÓW .....	3
POSTANOWIENIA WSPÓLNE .....	3
Artykuł 1. Postanowienia ogólne .....	3
Artykuł 2. Definicje pojęć .....	3
Artykuł 3. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia CYBER Pomoc.....	4
Artykuł 4. Przystąpienie do umowy ubezpieczenia .....	4
Artykuł 5. Składka ubezpieczeniowa .....	5
Artykuł 6. Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej i prawo do świadczeń .....	5
Artykuł 7. Ustalanie zasadności roszczeń i wysokości świadczeń .....	5
Artykuł 8. Zasady realizacji świadczeń Assistance prawnego .....	6
Artykuł 9. Generalne wyłączenia odpowiedzialności .....	7
Artykuł 10. Roszczenia regresowe .....	8
Artykuł 11. Postanowienia końcowe .....	8
Artykuł 12. Postępowanie reklamacyjne .....	9
POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE .....	9
Część A) Ubezpieczenie użycia środków płatniczych on-line .....	9
Artykuł 13. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line .....	9
Część B) Ubezpieczenie danych komputerowych .....	10
Artykuł 14. Przedmiot i zakres Ubezpieczenie danych komputerowych .....	10
Część C) Ubezpieczenie zakupów internetowych .....	11
Artykuł 15. Przedmiot i zakres Ubezpieczenie zakupów internetowych .....	11
Część D) Ubezpieczenie reputacji on-line .....	11
Artykuł 16. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia reputacji on-line .....	11
Część E) Ubezpieczenie tożsamości on-line. ....	12
Artykuł 17. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia tożsamości on-line .....	12

## TABELA ŚWIADCZEŃ I LIMITÓW

TABELA ŚWIADCZEŃ I LIMITÓW	
Poniższe Sumy ubezpieczenia podane są w przeliczeniu na każdy rok trwania ochrony ubezpieczeniowej, na każdą ubezpieczoną Kartę wydaną dla Ubezpieczonego.	
<b>Część A – Ubezpieczenie użycia środków płatniczych on-line</b>	
Suma ubezpieczenia	7 500 PLN
<b>Część B – Ubezpieczenie danych komputerowych</b>	
Suma ubezpieczenia	2 500 PLN
<b>Część C – Ubezpieczenie zakupów internetowych</b>	
Suma ubezpieczenia	7 500 PLN
<b>Część D – Ubezpieczenie reputacji on-line</b>	
Suma ubezpieczenia	7 500 PLN
<b>Część E – Ubezpieczenie tożsamości on-line</b>	
Suma ubezpieczenia	10 000 PLN

## POSTANOWIENIA WSPÓLNE

**Artykuł 1. Postanowienia ogólne**

- Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia Grupowego CYBER Pomoc, zwane dalej SWU, mają zastosowanie od dnia 1 kwietnia 2019 r. do grupowej umowy ubezpieczenia zawartej pomiędzy Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (00-838) przy ul. Prosta 68, będącą oddziałem Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli, wchodzącą w skład grupy AXA, zwaną dalej Ubezpieczycielem, a BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (01-211) przy ul. Kasprzaka 10/16, zwanym dalej Ubezpieczającym i Bankiem.
- Umowę ubezpieczenia zawiera się na rachunek klientów Ubezpieczającego zdefiniowanych dalej jako „Ubezpieczeni”.

**Artykuł 2. Definicje pojęć**

Pojęciom użytym w niniejszych SWU oraz innych dokumentach związanych z umową ubezpieczenia nadaje się znaczenie określone poniżej:

- Aktywacja Karty** – dyspozycja aktywacji Karty, dokonana przez jej Użytkownika zgodnie z instrukcją otrzymaną wraz z Kartą.
- Awaria Sprzętu PC** – uszkodzenie Sprzętu PC uniemożliwiające prawidłowe korzystanie z tego sprzętu, wynikające z przyczyn wewnętrznych i niespowodowane bezpośrednim działaniem lub zaniechaniem człowieka, zwykłym zużyciem, normalną konserwacją, potrzebami eksploatacyjnymi lub użytkowaniem niezgodnym z instrukcją obsługi.
- Blik** – usługa zdefiniowana w „Regulaminie Usługi BLIK” wydany przez BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Centrum Pomocy Assistance** – jednostka organizacyjna zajmująca się, w imieniu Ubezpieczyciela, organizacją i świadczeniem Ubezpieczonemu usług assistance określonych w niniejszych SWU oraz likwidacją szkód.
- Dane identyfikacyjne lub autoryzacyjne** – są to następujące dane i dokumenty należące do Ubezpieczonego: adres, numer telefonu, dowód osobisty, paszport, prawo jazdy, dane bankowe, numer PESEL, nazwy użytkownika, dane do logowania, hasła, adresy IP, adresy e-mail, numery kart bankowych, odciski palców, głos.
- Karta** – Karta Otwarta na eŚwiat Mastercard, wydawana przez Ubezpieczającego do rachunku bankowego z planem taryfowym o nazwie: Konto Otwarte na Ciebie.
- Klient** – Ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia.
- Konto** – rachunek bankowy, do którego wydawana jest Karta.
- Konsultacja prawna** – udzielenie informacji o powszechnie obowiązujących przepisach prawa polskiego, o dotychczasowym orzecznictwie oraz stanowisku doktryny w zakresie zgłoszonego przez Ubezpieczonego problemu prawnego; Konsultacja prawna nie obejmuje analizy dokumentów.
- Opinia prawna** – udzielenie pisemnej informacji dotyczącej zastosowania obowiązujących norm prawa polskiego w przedstawionym przez Ubezpieczonego stanie faktycznym; opinia prawna obejmuje także weryfikację przedstawionych przez Ubezpieczonego dokumentów w zakresie ich poprawności oraz wskazania zagrożeń prawnych dla Ubezpieczonego.
- Oszustwo** – działanie wyczerpujące znamiona czynu zabronionego określonego w art. 286 Kodeksu karnego polegające na doprowadzeniu innej osoby, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania.

12. **Reklamacja** – wystąpienie Klienta skierowane do Banku lub Ubezpieczyciela, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub Ubezpieczyciela.
13. **Sklep internetowy** – serwis internetowy prowadzony przez podmiot zarejestrowany na terenie Unii Europejskiej, dający możliwość zakupu produktów przez Internet, w ramach handlu elektronicznego pod warunkiem, że umowa nabycia Towaru jest regulowana przez prawo polskie.
14. **Sprzęt PC** – należący do Ubezpieczonego i wykorzystywany w celach prywatnych sprzęt komputerowy: komputer stacjonarny, komputer przenośny (laptop), tablet, dysk zewnętrzny lub karta pamięci, których wiek w momencie wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego nie przekracza 6 lat, licząc od daty wyprodukowania.
15. **Suma ubezpieczenia** – kwota stanowiąca górną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela za szkody powstałe w Okresie ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia dla poszczególnych ryzyk została wskazana w Tabeli świadczeń i limitów i obowiązuje w okresie 1 roku ochrony ubezpieczeniowej. Każde świadczenie zrealizowane w ramach poszczególnego ryzyka ubezpieczeniowego zrealizowane w związku ze Zdarzeniem ubezpieczeniowym pomniejsza Sumę ubezpieczenia z tytułu tego ryzyka.
16. **Tabela świadczeń i limitów** – zestawienie wszystkich Sum ubezpieczenia, sum gwarancyjnych limitów świadczeń ubezpieczeniowych ustalonych dla poszczególnych rodzajów ubezpieczenia objętych niniejszymi SWU. Tabela świadczeń i limitów stanowi integralną część SWU.
17. **Towar** – rzecz ruchoma nabywana przez Ubezpieczonego jako nowa, w celu niezwiązanym z działalnością gospodarczą lub zawodową.
18. **Ubezpieczający** – BNP Paribas Bank Polska S.A., który zawarł z Ubezpieczycielem grupową umowę ubezpieczenia.
19. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, będąca Użytkownikiem Karty, która złożyła oświadczenie woli o przystąpieniu do umowy ubezpieczenia.
20. **Umowa** - Umowa ramowa Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu, którą zawiera Ubezpieczający z Ubezpieczonym.
21. **Usługodawca** – podmiot posiadający odpowiednie kompetencje i uprawnienia umożliwiające świadczenie na rzecz Ubezpieczonego specjalistycznych usług doradczych w związku z realizacją świadczeń Assistance prawnego – adwokata, radca prawny, biegły, rzeczoznawca, tłumacz.
22. **Utrata danych** – utrata danych zapisanych na dysku talerzowym HDD, hybrydowym (SSHD) bądź elektroniczno-półprzewodnikowym (SSD) w obrębie Sprzętu PC.
23. **Użytkownik Karty** – osoba, której została wydana Karta, która ukończyła 13 rok życia.
24. **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte zakresem umowy ubezpieczenia, które nastąpiło w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, na podstawie którego powstaje obowiązek Ubezpieczyciela do udzielenia Ubezpieczonemu lub innej osobie uprawnionej świadczenia ubezpieczeniowego zgodnie z postanowieniami niniejszych SWU.

### Artykuł 3. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia CYBER Pomoc

1. Ubezpieczenie zapewnia ochronę uzasadnionych interesów prawnych Ubezpieczonego w przypadkach, zakresie i na warunkach ustalonych w niniejszych SWU.
2. Interes prawny uważa się za uzasadniony, jeżeli:
  - 1) istnieje szansa korzystnego dla Ubezpieczonego załatwienia sprawy – roszczenie Ubezpieczonego nie jest oczywiście bezzasadne,
  - 2) ochrona interesów prawnych Ubezpieczonego nie jest sprzeczna z zasadami współżycia społecznego i dobrymi obyczajami,
  - 3) koszty ochrony interesów prawnych Ubezpieczonego nie pozostają w rażącej dysproporcji do poniesionej szkody/ krzywdy.
3. W zakresie Ubezpieczenia CYBER Pomoc ochrona ubezpieczeniowa obejmuje:
  - 1) Część A: Ubezpieczenie użycia środków płatniczych zdeponowanych na Koncie, poprzez transakcje on-line wykonane przy użyciu Karty lub danych Karty lub przez usługę Blik oferowaną przez Bank;
  - 2) Część B: Ubezpieczenie danych komputerowych;
  - 3) Część C: Ubezpieczenie zakupów internetowych;
  - 4) Część D: Ubezpieczenie reputacji on-line;
  - 5) Część E: Ubezpieczenie tożsamości on-line.

### Artykuł 4. Przystąpienie do umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczony przystępuje do umowy ubezpieczenia poprzez złożenie oświadczenia woli w tym zakresie za pośrednictwem Ubezpieczającego w toku zawierania Umowy lub w trakcie jej wykonywania.
2. Ubezpieczony przystępuje do umowy ubezpieczenia na czas określony, odpowiadający okresowi 12 miesięcy licząc od dnia złożenia oświadczenia woli.

3. Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać Ubezpieczonemu przed przystąpieniem do ubezpieczenia SWU oraz zapoznać go z jego treścią w zakresie w jakim dotyczy ona jego praw i obowiązków.
4. Przystąpienie do umowy ubezpieczenia jest skuteczne od dnia złożenia oświadczenia woli w tym zakresie zgodnie z ust. 1 niniejszego artykułu.
5. Treść stosunku prawnego Ubezpieczonego z Ubezpieczycielem z grupowej umowy ubezpieczenia wynika z treści niniejszych SWU.

#### **Artykuł 5. Składka ubezpieczeniowa**

1. Ubezpieczyciel określa wysokość składki ubezpieczeniowej na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Wysokość składki jest uzależniona od zakresu ubezpieczenia.
2. Obowiązek opłacenia składki ubezpieczeniowej ciąży na Ubezpieczającym.
3. Zapłata składki ubezpieczeniowej realizowana jest zgodnie z umową ubezpieczenia.

#### **Artykuł 6. Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej i prawo do świadczeń**

1. Ochrona Ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym nastąpiła Aktywacja Karty z uwzględnieniem art. 4 ust 4.
2. Ochrona ubezpieczeniowa trwa tylko w czasie, w którym Karta jest aktywna, z zastrzeżeniem ust. 9.
3. Okres ubezpieczenia dla każdego Ubezpieczonego, który został objęty ochroną ubezpieczeniową wynosi 12 m-cy licząc od dnia złożenia oświadczenia o przystąpieniu do ubezpieczenia.
4. Ochrona ubezpieczeniowa jest automatycznie przedłużana na kolejny roczny Okres ubezpieczenia z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
5. Ubezpieczony uprawniony jest w każdym czasie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej poprzez złożenie stosownego oświadczenia.
6. Ochrona ubezpieczeniowa każdego Ubezpieczonego kończy się:
  - 1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła rezygnacja z ubezpieczenia;
  - 2) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego obowiązywania umowy ubezpieczenia;
  - 3) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy co najmniej w zakresie Karty;
  - 4) z dniem odstąpienia od Umowy lub co najmniej w zakresie Karty;
  - 5) w dniu śmierci Ubezpieczonego;
  - 6) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego w którym nastąpiło zastrzeżenie Karty;
 w zależności od tego, które z w/w zdarzeń nastąpi wcześniej.
7. Do rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie jest wymagane użycie Karty, ani wykorzystanie środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie, za wyjątkiem ochrony, o której mowa w Części C: Ubezpieczenia zakupów internetowych, dla którego koniecznym jest obciążenie Konta wszystkimi kosztami danego Towaru, w tym kosztami transportu.
8. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa:
  - 1) z momentem wyczerpania Sum ubezpieczenia lub limitów dla poszczególnych świadczeń wchodzących w zakres umowy ubezpieczenia – w odniesieniu do tych ryzyk;
  - 2) z ostatnim dniem miesiąca następującego po dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia, o ile nastąpi to przed upływem Okresu ubezpieczenia niezależnie od podstawy prawnej lub przyczyny rozwiązania.
9. W przypadku zastrzeżenia Karty ochrona ubezpieczeniowa dla nowo wydanej Karty w miejsce Karty zastrzeżonej nie wymaga ponownego złożenia oświadczenia woli o przystąpieniu i trwa nieprzerwanie, o ile najpóźniej w miesiącu kalendarzowym następującym po zastrzeżeniu Karty zostanie dokonana Aktywacja Karty wydanej w miejsce zastrzeżonej.

#### **Artykuł 7. Ustalanie zasadności roszczeń i wysokości świadczeń**

1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego Ubezpieczony zobowiązany jest do kontaktu telefonicznego z Centrum Pomocy Assistance pod całodobowym numerem **+48 (22) 575 95 91** w celu zawiadomienia Ubezpieczyciela o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego poprzez przedstawienie zgodnych z prawdą wyjaśnień dotyczących powstania i następstw takiego zdarzenia. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych zawiadomienie o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego oraz zgłoszenie roszczenia powinno być dokonane przez jego przedstawiciela ustawowego.
2. Ubezpieczony lub osoba przez niego upoważniona, zwani łącznie dalej zgłaszającym zobowiązani są zgodnie z SWU dokonać telefonicznego zgłoszenia zdarzenia i podać operatorowi Centrum Pomocy następujące dane:
  - 1) dotyczące Ubezpieczonego:
    - a) imię, nazwisko,
    - b) 6 pierwszych i 4 ostatnie cyfry numeru Karty,

- c) data urodzenia,
  - d) telefon, pod którym będzie dostępny;
- 2) miejsca oraz okoliczności wystąpienia zdarzenia niezbędnych do udzielenia świadczeń w ramach niniejszego ubezpieczenia;
  - 3) inne dane, o które poprosi operator Centrum Pomocy w zakresie, w jakim są niezbędne do wykonania świadczenia.
3. Po otrzymaniu zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym Ubezpieczyciel ustala przesłanki swojej odpowiedzialności oraz bada okoliczności dotyczące wysokości szkody w tym dostarczone przez Ubezpieczonego dokumenty i informacje dotyczące Zdarzenia ubezpieczeniowego.
  4. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone umyślnie lub na skutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że realizacja świadczenia odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności.
  5. Ustalenie zasadności roszczeń i wysokości przysługujących świadczeń odbywa się w oparciu o dokumentację określoną w niniejszych SWU, którą przedkłada Ubezpieczony, bądź w przypadku Ubezpieczonego nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych – przedstawiciel ustawowy. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji składanych dokumentów. Dokumentację niezbędną do rozpatrzenia szkody stanowią odpowiednio:
    - 1) dla Część A: Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line: potwierdzenie transakcji płatniczej w ramach bezprawnego rozporządzenia środkiem płatniczym Ubezpieczonego,
    - 2) dla Część C: Ubezpieczenia zakupów internetowych: potwierdzenie uiszczenia ceny danego Towaru,
    - 3) dla Część D: Ubezpieczenie reputacji on-line: wskazanie strony lub serwisu, gdzie opublikowano treść naruszająca dobra osobiste Ubezpieczonego,
    - 4) dla Część E: Ubezpieczenie tożsamości on-line: potwierdzenie transakcji płatniczej obciążającej Ubezpieczonego poprzez bezprawne posłużenie się jego Danymi identyfikacyjnymi lub autoryzacyjnymi,
    - 5) we wszystkich uzasadnionych przypadkach potwierdzenie zgłoszenia zaistniałej sytuacji na policję, o ile wyczerpuje ona znamiona czynu zabronionego.
  6. Na żądanie Ubezpieczyciela, w przypadkach uzasadnionych, jeżeli wskazane w niniejszych SWU dokumenty okażą się niewystarczające do ustalenia zakresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela, Ubezpieczony zobowiązany jest do przedstawienia innych dokumentów, niezbędnych do określenia zasadności roszczeń i wysokości świadczeń. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych dokumenty niezbędne do określania zasadności roszczeń przedstawia przedstawiciel ustawowy. Obowiązek spoczywający na Ubezpieczonym w zakresie dostarczenia dokumentów, nie zwalnia Ubezpieczyciela z prowadzenia postępowania likwidacyjnego i wyjaśnienia okoliczności Zdarzenia ubezpieczeniowego.
  7. W sytuacjach, gdy Ubezpieczony (lub jego spadkobierca) uchyli się od obowiązku dostarczenia dokumentacji, zgodnie z postanowieniami ust. 4 i 5 niniejszego artykułu, Ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, w takim zakresie w jakim niewypełnienie tego obowiązku przyczyniło się do uniemożliwienia ustalenia okoliczności mających wpływ na zakres odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
  8. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie do wysokości Sumy ubezpieczenia oraz limitów właściwych dla poszczególnych świadczeń, zgodnie z zakresem ubezpieczenia.
  9. Ubezpieczyciel zobowiązany jest spełnić należne świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zgłoszenia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.
  10. Jeśli wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia w terminie wskazanym w ust. 9 niniejszego artykułu okazałoby się niemożliwe, wówczas świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z zastrzeżeniem, że bezsporną w świetle przedłożonych dokumentów część świadczenia Ubezpieczyciel wypłaci w terminie określonym w ust. 9 niniejszego artykułu.
  11. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia w terminach określonych w powyższych ustępach zobowiązany jest do pisemnego zawiadomienia Ubezpieczonego o przyczynach odmowy zaspokojenia roszczeń. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych Ubezpieczyciel składa pisemne zawiadomienie do osoby reprezentującej Ubezpieczonego.
  12. Świadczenie jest zawsze wypłacane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w walucie obowiązującej w Rzeczypospolitej Polskiej, a jeśli szkoda nastąpiła w walucie obcej – po przeliczeniu tej waluty na walutę obowiązującą na terenie Rzeczypospolitej Polskiej według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu wystąpienia szkody.

#### **Artykuł 8. Zasady realizacji świadczeń Assistance prawnego**

1. Ubezpieczyciel podejmuje działania celem ochrony uzasadnionych interesów prawnych Ubezpieczonego w ramach Assistance prawnego oraz pokrywa ich koszty.
2. W ramach Assistance prawnego Ubezpieczyciel zapewnia świadczenia infolinii prawnej i reprezentacji prawnej.
3. W ramach świadczenia infolinii prawnej Ubezpieczyciel zapewnia:

- 1) udzielanie bieżących Konsultacji prawnych w formie elektronicznej;
  - 2) przesłanie na życzenie Ubezpieczonego w formie elektronicznej tekstów obowiązujących lub archiwalnych aktów prawnych;
  - 3) informację w formie elektronicznej o obowiązujących procedurach sądowych oraz o kosztach prowadzenia sporów prawnych;
  - 4) podanie informacji odnośnie kancelarii prawnych specjalizujących się w zakresie spraw wskazanych przez Ubezpieczonego;
  - 5) przygotowanie Opinii prawnych;
  - 6) przygotowanie w formie pisemnej wzorów pism procesowych.
4. W ramach świadczenia reprezentacji prawnej Ubezpieczyciel zapewnia:
- 1) wstępną analizę i ocenę stanu faktycznego danej sytuacji prawnej Ubezpieczonego;
  - 2) przygotowanie Opinii prawnych;
  - 3) doradztwo prawne i przedstawienie scenariusza następnie podejmowanych działań;
  - 4) tłumaczenie dokumentów na język polski, sporządzenie opinii biegłego lub rzeczoznawcy;
  - 5) podejmowanie działań z zakresu postępowania reklamacyjnego;
  - 6) podejmowanie działań na etapie przedsądowym, w tym działania w ramach postępowania pojednawczego i mediacyjnego oraz pomoc w złożeniu na Policji lub w Prokuraturze zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa oszustwa lub pomówienia;
  - 7) podejmowanie działań w ramach postępowania sądowego przed sądem I instancji.
5. Na zasadach i w wysokości określonej w niniejszych SWU, w związku z ochroną prawnych interesów Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel zapewnia pokrycie następujących kosztów, opłat i wydatków:
- 1) wynagrodzenie usługodawcy z tytułu analizy lub opiniowania sytuacji prawnej w jakiej znalazł się Ubezpieczony;
  - 2) wynagrodzenie usługodawcy z tytułu tłumaczenia dokumentacji na język polski, opinii biegłego lub rzeczoznawcy, niezbędnej dla realizacji celów ochrony interesów prawnych Ubezpieczonego;
  - 3) wynagrodzenie usługodawcy z tytułu podejmowania działań związanych z postępowaniem reklamacyjnym;
  - 4) koszty postępowania przed sądami powszechnymi i sądami administracyjnymi we wszystkich instancjach, oraz przed sądami polubownymi;
  - 5) koszty procesu zasądzone od Ubezpieczonego na rzecz strony przeciwnej lub Skarbu Państwa.
6. W ramach Assistance prawnego, w sytuacjach wymagających udziału Usługodawcy, Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić pełnomocnictwa Usługodawcy, umożliwiającego podejmowanie działań zmierzających do ochrony interesów prawnych Ubezpieczonego.
7. W przypadkach, w których likwidacja szkody odbywa się z udziałem Usługodawcy, Ubezpieczyciel proponuje Ubezpieczonemu odpowiedniego Usługodawcę. Po uprzednim uzyskaniu zgody Centrum Pomocy Assistance Ubezpieczony ma prawo wyboru innego, aniżeli zaproponowany przez Ubezpieczyciela Usługodawcy, aby w jego imieniu prowadził niezbędne negocjacje celem osiągnięcia możliwie najlepszego rozwiązania zdarzenia. Centrum Pomocy Assistance nie odmówi zgody, wymaganej według z niniejszego ustępu, chyba że wybrany przez Ubezpieczonego Usługodawca nie ma uprawnień adwokata lub radcy prawnego.
8. Centrum Pomocy Assistance przysługuje prawo do odpowiedniego obniżenia świadczenia w przypadku, gdy Ubezpieczony późnym lub opieszałym podejściem spowodował zwiększenie kosztów szkody i świadczeń.
9. Ubezpieczony zobowiązuje się zapewnić, aby wybrany przez niego Usługodawca, który go reprezentuje na bieżąco informował Centrum Pomocy Assistance w sprawie rozwoju likwidacji szkody. O poszczególnych zamierzonych, istotnych krokach Ubezpieczony sam lub za pośrednictwem swojego przedstawiciela prawnego ma obowiązek informować Centrum Pomocy Assistance, a przed ich wykonaniem uzyskać pisemną zgodę. W przypadku naruszenia niniejszego obowiązku przez Ubezpieczonego, Centrum Pomocy Assistance jest uprawnione do odpowiedniego obniżenia świadczenia.

#### **Artykuł 9. Generalne wyłączenia odpowiedzialności**

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w sytuacjach, w których Ubezpieczony nie przestrzega wskazówek Centrum Pomocy Assistance i nie współdziała z nim lub nie przedstawi dokumentów, do których złożenia zobowiązany jest na mocy niniejszych SWU.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia będące normalnym następstwem:
  - 1) umyślnego działania Ubezpieczonego lub osoby, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym,
  - 2) rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że realizacja świadczenia odpowiada w danych okolicznościach względom słuszności,
  - 3) sytuacji posiadających znamiona Zdarzenia ubezpieczeniowego, jednak zaistniałych przed początkiem ochrony ubezpieczeniowej lub po jej zakończeniu.



3. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w przypadku sporów:
  - 1) pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczonym,
  - 2) pomiędzy osobami Ubezpieczonymi,
  - 3) pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem,
  - 4) pomiędzy osobami bliskimi,
  - 5) których przedmiotem jest prawo, które zostało przeniesione na Ubezpieczonego od osoby trzeciej lub sędowane na Ubezpieczonego przez osobę trzecią albo prawo, które Ubezpieczony realizuje dla osoby trzeciej,
  - 6) które spowodowała osoba objęta niniejszym ubezpieczeniem, chyba że co innego wynika z treści Postanowień Szczególnych niniejszych SWU.
4. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w związku z/ze:
  - 1) działaniem umyślnym Ubezpieczonego,
  - 2) popełnieniem przestępstwa lub wykroczenia przez Ubezpieczonego,
  - 3) samobójstwem lub chorobą psychiczną Ubezpieczonego,
  - 4) strajkiem, konfliktem zbrojnym, inwazją, atakiem (jeśli wojna została wypowiedziana lub nie), wojną domową, buntem, powstaniem, terroryzmem z wyłączeniem przypadków cyberterrorizmu objętych ochroną Ubezpieczyciela w zakresie opisanym w niniejszym SWU, brutalnym lub wojskowym przejęciem władzy i niepokojami społecznymi,
  - 5) trzęsieniem ziemi, reakcją jądrową, skażeniem radioaktywnym, skażeniem lub zanieczyszczeniem opadami przemysłowymi, działaniem broni biologicznej lub chemicznej, promieni laserowych i maserowych, pola magnetycznego lub działaniem pola elektromagnetycznego, awarią jądrową lub jakimkolwiek innym działaniem siły wyższej,

o ile powyższe zdarzenia/ okoliczności miały wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.
5. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w związku z utratą przez Ubezpieczonego spodziewanego zysku lub korzyści, wynagrodzenia, kar umownych, opóźnień.
6. Poza generalnymi wyłączeniami odpowiedzialności obowiązują również szczególne wyłączenia odpowiedzialności dla każdego ze Zdarzeń ubezpieczeniowych, opisane poniżej.

#### **Artykuł 10. Roszczenia regresowe**

1. Z dniem wypłaty świadczenia (odszkodowania) na Ubezpieczyciela przechodzą roszczenia wobec osoby trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości świadczenia (odszkodowania) wypłaconego przez Ubezpieczyciela. W przypadku, gdy Ubezpieczyciel pokrył tylko część szkody, Ubezpieczonemu przysługuje pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń przed roszczeniami Ubezpieczyciela w stosunku do pozostałej części.
2. Na Ubezpieczyciela nie przechodzą roszczenia Ubezpieczonego, o których mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, przeciwko osobom, z którymi Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym lub za które ponosi odpowiedzialność, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.
3. Ubezpieczony zobowiązany jest udzielać pomocy Ubezpieczycielowi przy dochodzeniu roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę, dostarczając niezbędnych informacji i dokumentów oraz umożliwić prowadzenie czynności niezbędnych do dochodzenia roszczeń regresowych.

#### **Artykuł 11. Postanowienia końcowe**

1. Wszystkie oświadczenia, zawiadomienia i wnioski związane z treścią umowy ubezpieczenia składane do Ubezpieczyciela, z wyłączeniem tych, które na podstawie niniejszych SWU przekazywane są do Centrum Pomocy Assistance, powinny zostać złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Dokumentacja związana z ustaleniem odpowiedzialności Ubezpieczyciela kierowana do Centrum Pomocy Assistance może być doręczana za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail Ubezpieczyciela, ewentualnie faksem na numer faksu Ubezpieczyciela. W razie potrzeby adres e-mail lub numer fax Ubezpieczyciela właściwy dla danego zgłoszenia można uzyskać za pośrednictwem Centrum Pomocy Assistance na drodze kontaktu telefonicznego +48 (22) 575 95 91. Na żądanie Centrum Pomocy Assistance, w uzasadnionych przypadkach, Ubezpieczony zobowiązany jest do dostarczenia dokumentów uprzednio przekazanych za pomocą poczty elektronicznej bądź faksu, przez przesłanie ich listem poleconym za pokwitowaniem odbioru. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych czynności opisane w zdaniu powyżej zobowiązana jest wykonać przedstawiciel ustawowy.
2. We wszelkich kontaktach i prowadzonej z Ubezpieczycielem korespondencji obowiązuje język polski.
3. W przypadkach, kiedy niniejsze SWU odsyłają do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, oznacza to przepisy prawa, które są ważne i obowiązują na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Dla umowy ubezpieczenia, do której mają zastosowanie niniejsze SWU właściwym jest prawo polskie.

## Artykuł 12. Postępowanie reklamacyjne

1. Reklamacje składa się Ubezpieczycielowi drogą:
  - 1) telefoniczną pod numerem +48 (22) 575 95 91,
  - 2) e-mailową na adres: quality@axa-assisance.pl,
  - 3) pocztową na adres: Inter Partner Assistance Oddział w Polsce, Dział Jakości, ul. Prosta 68, 00-838 Warszawa.
2. Przesłane Reklamacje powinny zawierać następujące dane:
  - 1) imię i nazwisko Ubezpieczonego,
  - 2) pełen adres korespondencyjny,
  - 3) lub adres e-mail, na który należy skierować odpowiedź,
  - 4) pierwsze sześć i cztery ostatnie cyfry numeru Karty,
  - 5) opis zgłaszanego problemu oraz przedmiot i okoliczności Reklamacji;
  - 6) oczekiwane działania,
  - 7) w przypadku gdy Klient oczekuje przesłania odpowiedzi drogą elektroniczną – żądanie Klienta w tym zakresie, wraz ze wskazaniem adresu e-mail.
3. Jeżeli w procesie rozpatrywania Reklamacji konieczne będzie uzyskanie dodatkowych informacji związanych ze zgłoszeniem, Ubezpieczyciel poinformuje o tym Klienta, w celu dostarczenia przez Klienta wszelkich danych i informacji, o których dostarczenie wnosi Ubezpieczyciel w zakresie i w celu niezbędnym do rozpatrzenia Reklamacji.
4. Ubezpieczyciel udzieli odpowiedzi bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
6. Odpowiedź Ubezpieczyciela zostanie przesłana na adres pocztowy wskazany w ust. 2 pkt 2) chyba, że Klient wnosił o przesłanie mu odpowiedzi pocztą elektroniczną. Wówczas odpowiedź zostanie przesłana drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w ust. 2 pkt 3).
7. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu konsumenckiego związanego z umową ubezpieczenia.
8. Rzecznik Finansowy jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Więcej informacji na ten temat dostępnych jest na stronie internetowej Rzecznika Finansowego pod adresem <https://rf.gov.pl/>.
9. Klient ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia i niniejszych SWU wytacza się albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej z umowy ubezpieczenia, spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
11. Ubezpieczony może również złożyć reklamację dotyczącą Ubezpieczenia Grupowego CYBER Pomoc u Ubezpieczającego, wtedy Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać tę reklamację do rozpoznania do Ubezpieczyciela. Odpowiedź od Ubezpieczyciela jest przesyłana bezpośrednio do Ubezpieczonego.

## POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE

### Część A) Ubezpieczenie użycia środków płatniczych on-line

#### Artykuł 13. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line

1. Zdarzeniem ubezpieczeniowym w przypadku Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line jest bezprawne rozporządzenie środkami płatniczymi Ubezpieczonego zdeponowanymi na rachunku bankowym, do którego wydano Kartę, przez osobę trzecią, która posłużyła się Kartą lub danymi Karty lub usługą Blik świadczoną przez Bank, w wyniku którego doszło do utraty środków pieniężnych zdeponowanych na Koncie.
2. W przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczonego, Ubezpieczyciel podejmie w ramach świadczenia Assistance prawne kroki, mające na celu odzyskanie środków w stosunku do osoby, która dopuściła się nieuprawnionego wykorzystania środków zdeponowanych na Koncie.

3. W przypadku braku powodzenia działań określonych w ust. 2, w postaci odzyskania środków pieniężnych w okresie 60 dni od poprawnego zgłoszenia Zdarzenia ubezpieczeniowego przez Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel zapewnia świadczenie odszkodowawcze maksymalnie do Sumy ubezpieczenia w wysokości określonej w Tabeli świadczeń i limitów.
4. Świadczenie odszkodowawcze polega na zwrocie poniżej wymienionych kosztów wynikających z poniesionej przez posiadacza Konta straty majątkowej:
  - 1) kosztów nieuprawnionej transakcji (w wysokości faktycznie utraconych środków – pobranych z Konta),
  - 2) kosztów usług pocztowych, które są bezpośrednio związane ze Zdarzeniem ubezpieczeniowym,
  - 3) kosztów opłat telefonicznych, które są bezpośrednio związane ze Zdarzeniem ubezpieczeniowym,
  - 4) kosztów opłat bankowych naliczonych za wydanie Ubezpieczonemu nowego środka płatniczego.

#### **Artykuł 14. Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line**

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z artykułem 8 ust. 7,
  - 2) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.
2. Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego o którym mowa w artykule 13 ust. 1.

### **Część B) Ubezpieczenie danych komputerowych**

#### **Artykuł 15. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia danych komputerowych**

1. Zdarzeniem ubezpieczeniowym w przypadku Ubezpieczenia danych komputerowych jest Awaria Sprzętu PC powodująca Utratę danych.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel zorganizuje i pokryje koszty pomocy odpowiedniego specjalisty IT mogącego wykonać naprawę Sprzętu PC obejmującą odzyskanie utraconych danych komputerowych. Ubezpieczyciel pokrywa koszty dojazdu specjalisty IT wraz z pokryciem kosztów robocizny lub w przypadku, gdy naprawa stacjonarna nie jest możliwa, wówczas koszty transportu ww. Sprzętu PC do serwisu, koszty robocizny w serwisie oraz koszty transportu z serwisu do miejsca pierwotnego odbioru danego Sprzętu PC.
3. Świadczenie naprawy Sprzętu PC realizowane jest do Sumy ubezpieczenia określonej w Tabeli świadczeń i limitów. Świadczenie nie obejmuje organizacji usług związanych z uszkodzeniami wszelkiego oprogramowania oraz kosztów zakupu części zamiennych oraz materiałów niezbędnych do wykonania naprawy.
4. Ubezpieczyciel organizuje interwencję specjalisty IT w ciągu 5 dni roboczych od momentu przyjęcia zgłoszenia Zdarzenia ubezpieczeniowego przez Ubezpieczonego
5. Ubezpieczyciel nie gwarantuje rezultatu w postaci odzyskania danych komputerowych w przypadku, gdy technologicznie jest to niemożliwe z uwagi na stopień uszkodzeń lub zasięg awarii.

#### **Artykuł 16. Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia danych komputerowych**

1. Zakres odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach świadczenia odzyskania danych komputerowych nie obejmuje zdarzeń będących następstwem:
  - 1) niewłaściwego lub niezgodnego z instrukcją użytkowania, przechowywania czy konserwacji komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu, a także stosowania sprzętu niezgodnie z przepisami bezpieczeństwa (w tym stosowania częstotliwości napięcia wyższych niż przewidziano dla danego sprzętu),
  - 2) niewłaściwej lub niezgodnej z instrukcją instalacji: napraw, przeróbek, dostrojzeń, zmian konstrukcyjnych komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci lub tabletu,
  - 3) braku wzajemnej kompatybilności elementów sprzętu komputerowego, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu i oprogramowania albo wynikające z instalowania oprogramowania bez ważnych licencji lub z użyciem niewłaściwych części,
  - 4) uszkodzeń chemicznych lub termicznych, uszkodzeń powypadkowych,
  - 5) czynności naprawczych i kosztów transportu do autoryzowanego serwisu komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu będącego na gwarancji producenta,

- 6) kosztów czynności przewidzianych w instrukcji obsługi lub instalacji, do wykonania których zobowiązany jest Ubezpieczony we własnym zakresie, np.: zainstalowanie komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu, konserwacja, instalacja oprogramowania itp.,
- 7) awarii, uszkodzeń lub braku funkcjonowania komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu wynikających z faktu dokonywania napraw przez nieautoryzowany lub niefachowy podmiot.

### **Część C) Ubezpieczenie zakupów internetowych**

#### **Artykuł 17. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia zakupów internetowych**

1. Zdarzeniem ubezpieczeniowym w przypadku ubezpieczenia zakupów internetowych jest niedostarczenie lub dostarczenie wadliwego lub niezgodnego z przedmiotem zamówienia Towaru zakupionego za pośrednictwem sklepu internetowego.
2. Ochrona ubezpieczeniowa w ramach niniejszego ubezpieczenia jest świadczona wyłącznie w odniesieniu do Towarów zakupionych z wykorzystaniem środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bankowym i za które zapłata nastąpiła za pomocą Karty lub Blik.
3. W przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczonego, Ubezpieczyciel podejmie w ramach świadczenia Assistance prawne kroki, mające na celu ochronę interesów prawnych Ubezpieczonego.
4. W przypadku braku powodzenia działań określonym w ust. 3, w postaci odzyskania środków pieniężnych w okresie 90 dni od poprawnego zgłoszenia zdarzenia przez Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel zapewnia świadczenie odszkodowawcze w wysokości faktycznie uiszczonyj ceny Towaru wraz z kosztem transportu, maksymalnie do Sumy ubezpieczenia określonej w Tabeli świadczeń i limitów.

#### **Artykuł 18. Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia zakupów internetowych**

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) w przypadku ryzyka Niedostarczenia Ubezpieczającemu zamówionego Towaru nabytego przez Internet, gdy okoliczności niedostarczenia towaru uzasadniają podejrzenie popełnienia przestępstwa lub oszustwa Ubezpieczyciel odpowiednio nie ponosi odpowiedzialności w przypadku nabycia:
    - a) zwierząt i roślin;
    - b) biżuterii, klejnotów, antyków, dzieł sztuki, metali szlachetnych itp.;
    - c) przedmiotów niematerialnych, mających wartość pieniężną (np. weksle, papiery wartościowe, akcje, gotówka, bony, certyfikaty, znaczki pocztowe i drogowe, znaczki skarbowe, bilety wstępu, bilety podróże, bilety lotnicze);
    - d) towarów szybko psujących się i wszelkiego rodzaju żywności;
    - e) leków, materiałów medycznych i suplementów;
    - f) wszelkiego rodzaju broni;
    - g) pojazdów silnikowych, samolotów i statków;
    - h) wszelkiego rodzaju danych cyfrowych;
    - i) towarów, które mogą być uznane za brutalne, pornograficzne, dyskryminujące lub znieważające człowieka albo podlegające czy służące do popełnienia przestępstwa lub innego bezprawnego działania
    - j) towarów niedopuszczonych do obrotu na terenie RP zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa chyba że Ubezpieczony nie wiedział bądź przy zachowaniu należytej staranności nie mógł się dowiedzieć o tym że towar został niedopuszczony do obrotu
    - k) towarów pochodzących z przestępstwa, chyba że Ubezpieczony nie wiedział bądź przy zachowaniu należytej staranności nie mógł się dowiedzieć o tym, że towar pochodził z przestępstwa;
    - l) towarów zakupionych w ramach prowadzonej przez Ubezpieczającego działalności gospodarczej;
  - 2) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z art. 8 ust. 7;
  - 3) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.
2. Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w artykule 17 ust. 1.

### **Część D) Ubezpieczenie reputacji on-line**

#### **Artykuł 19. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia reputacji on-line**

1. Przedmiotem ubezpieczenia w Ubezpieczeniu reputacji on-line jest dobro osobiste Ubezpieczonego w postaci dobrego imienia i prawa do prywatności.

2. Zdarzeniem ubezpieczeniowym jest naruszenie dobrego imienia lub prawa do prywatności Ubezpieczonego mające miejsce w obszarze Internetu lub mediach społecznościowych, rozumiane jako pomówienie, znieważenie lub bezprawne ujawnienie informacji na temat życia prywatnego Ubezpieczonego.
3. W przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel:
  - 1) zorganizuje i opłaci specjalistę IT, którego zadaniem jest usunięcie lub zatrzymanie dostępu do negatywnych lub bezprawnie udostępnionych informacji o Ubezpieczonym. Przy realizacji świadczenia Ubezpieczyciel i specjalista IT zobowiązują się do podjęcia wszelkich starań, związanych z usunięciem lub zatrzymaniem dostępu do negatywnych lub bezprawnie udostępnionych informacji, jednak nie gwarantują osiągnięcia celu w każdym przypadku,
  - 2) podejmie w ramach Assistance prawne kroki, mające na celu ochronę interesów Ubezpieczonego w stosunku do osoby, która opublikowała informacje stanowiące naruszenie reputacji on-line, a także wydawcy lub właściciela hostingu, na stronie których informacje zostały opublikowane.
4. Świadczenie jest realizowane maksymalnie do wysokości Sumy ubezpieczenia i zgodnie z limitami wskazanymi w Tabeli Świadczeń i limitów.

#### **Artykuł 20. Szczegółne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia reputacji on-line**

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z art. 8 ust. 7,
  - 2) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.
2. Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego o którym mowa w artykule 19 ust. 2.
3. W przypadku ryzyka naruszenia reputacji on-line Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia odszkodowawczego w przypadku sporów dotyczących:
  - 1) naruszenia reputacji on-line w innych mediach niż: blog, forum dyskusyjne, sieć społecznościowa lub strona internetowa,
  - 2) konsekwencji naruszenia reputacji on-line, tj. jakiegokolwiek sporu zmierzającego do zdobycia odszkodowania za szkody lub inne straty, które ubezpieczony poniósł w wyniku naruszenia reputacji on-line,
  - 3) naruszenia reputacji on-line za pośrednictwem mediów informacyjnych takich jak:
    - a. gazeta internetowa,
    - b. telewizja internetowa,
    - c. radio internetowe.

#### **Część E) Ubezpieczenie tożsamości on-line.**

##### **Artykuł 21. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia tożsamości on-line**

1. Zdarzeniem ubezpieczeniowym jest kradzież i wykorzystanie tożsamości Ubezpieczonego w Internecie, poprzez bezprawne posłużenie się jego Danymi identyfikacyjnymi lub autoryzacyjnymi w celu Oszustwa, w wyniku czego posiadacz Konta poniósł stratę majątkową.
2. W przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczonego, Ubezpieczyciel podejmie w ramach świadczenia Assistance prawne kroki, mające na celu ochronę interesów Ubezpieczonego w stosunku do osoby, która dopuściła się bezprawnego wykorzystania jego Danych identyfikacyjnych lub autoryzacyjnych.
3. W przypadku braku powodzenia działań określonych w ust. 2, w postaci odzyskania środków pieniężnych w okresie 150 dni od poprawnego zgłoszenia zdarzenia przez Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel zapewnia świadczenie odszkodowawcze maksymalnie do Sumy ubezpieczenia w wysokości określonej w Tabeli Świadczeń i limitów.
4. Świadczenie odszkodowawcze polega na zwrocie poniżej wymienionych kosztów wynikających z poniesionej przez Ubezpieczonego straty majątkowej:
  - 1) kosztów transakcji obciążającej Ubezpieczonego zrealizowanej w Internecie,
  - 2) kosztów usług pocztowych poniesionych przez Ubezpieczonego, które są bezpośrednio związane ze Zdarzeniem ubezpieczeniowym,
  - 3) kosztów opłat telefonicznych poniesionych przez Ubezpieczonego, które są bezpośrednio związane ze Zdarzeniem ubezpieczeniowym,

- 4) kosztów poniesionych przez Ubezpieczonego na rzecz banku , które w związku ze Zdarzeniem ubezpieczeniowym poniósł Ubezpieczony a które nie miały by miejsca w przypadku niewystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego, jeżeli wystąpiły.

#### **Artykuł 22. Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia tożsamości on-line**

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:
  - 1) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z artykułem 8 ust. 7,
  - 2) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.
2. Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego o którym mowa w artykule 21 ust. 1.

Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. CYBER Pomoc wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2019 r.



**Karta Produktu UBEZPIECZENIA GRUPOWEGO CYBER Pomoc  
dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A.**

**Ubezpieczenie ma charakter ochronny i funkcjonuje w ramach Karty Otwartej na eŚwiat Mastercard  
wydawanej do produktu,  
o które umowa została zawarta między Klientem a Bankiem po dniu 01 kwietnia 2019 r.**

1.	<b>Ubezpieczyciel</b>	Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli działająca w Polsce przez swój Oddział Inter Partner Assistance Oddział w Polsce, ul. Prosta 68, 00-838 Warszawa
2.	<b>Ubezpieczający</b>	BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie 01-211, ul. Kasprzaka 10/16, zwany dalej Ubezpieczającym i Bankiem, który zawarł z Ubezpieczycielem grupową umowę ubezpieczenia. Bank pełni rolę Ubezpieczającego w umowie ubezpieczenia i oferuje Klientom przystąpienie do grupowej umowy ubezpieczenia zawartej przez Bank i Ubezpieczyciela. Zakres odpowiedzialności Banku obejmuje informowanie Ubezpieczonych o warunkach ubezpieczenia.
3.	<b>Podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia</b>	Podmiotem uprawnionym do otrzymania świadczeń jest <b>Ubezpieczony użytkownik Karty, który złożył oświadczenie woli o przystąpieniu do ubezpieczenia</b>
4.	<b>Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej.</b>	<p>Przedmiotem ubezpieczenia jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ubezpieczenie zapewnia ochronę uzasadnionych interesów prawnych Ubezpieczonego w przypadkach, zakresie i na warunkach ustalonych w SWU.</li> <li>2. Interes prawny uważa się za uzasadniony, jeżeli:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) istnieje szansa korzystnego dla Ubezpieczonego załatwienia sprawy – roszczenie Ubezpieczonego nie jest oczywiście bezzasadne,</li> <li>b) ochrona interesów prawnych Ubezpieczonego nie jest sprzeczna z zasadami współzycia społecznego i dobrymi obyczajami,</li> <li>c) koszty ochrony interesów prawnych Ubezpieczonego nie pozostają w rażącej dysproporcji do poniesionej szkody/ krzywdy.</li> </ol> </li> <li>3. W zakresie Ubezpieczenia CYBER Pomoc ochrona ubezpieczeniowa obejmuje:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Część A: Ubezpieczenie użycia środków płatniczych zdeponowanych na Koncie, poprzez transakcje on-line wykonane przy użyciu Karty lub danych Karty lub przez usługę Blik oferowaną przez Bank;</li> <li>b) Część B: Ubezpieczenie danych komputerowych;</li> <li>c) Część C: Ubezpieczenie zakupów internetowych;</li> <li>d) Część D: Ubezpieczenie reputacji on-line;</li> <li>e) Część E: Ubezpieczenie tożsamości on-line.</li> </ol> </li> </ol> <p>Zakres ubezpieczenia obejmuje organizację i pokrycie kosztów assistance prawnego, wypłatę odszkodowań lub organizację i pokrycie kosztów usług określonych umową ubezpieczenia, o których szczegółowo mowa w Szczególnych Warunkach Ubezpieczenia CYBER Pomoc (dalej zwanego również „SWU”).</p>
5.	<b>Świadczenia przysługujące klientowi lub innym osobom z umowy ubezpieczenia.</b>	Tabela świadczeń i limitów stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Karty Produktu.
6.	<b>Składka ubezpieczeniowa.</b>	<p><b>Klient nie opłaca składki ubezpieczeniowej ani nie ponosi innych kosztów związanych z ochroną ubezpieczeniową udzielaną przez Ubezpieczyciela. Obowiązek opłacenia składki ciąży na Ubezpieczającym na podstawie umowy ubezpieczenia.</b></p> <p>Ubezpieczyciel określa wysokość składki ubezpieczeniowej na podstawie taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, w oparciu o ryzyko ubezpieczeniowe.</p>

7.	<p><b>Zasady ustalania wysokości świadczenia.</b></p>	<p>Po otrzymaniu zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym Ubezpieczyciel ustala przesłanki swojej odpowiedzialności oraz bada okoliczności dotyczące wysokości szkody, w tym dostarczone przez Ubezpieczonego dokumenty i informacje dotyczące Zdarzenia ubezpieczeniowego.</p> <p>Ustalenie zasadności roszczeń i wysokości przysługujących świadczeń odbywa się w oparciu o dokumentację określoną w niniejszych SWU, którą przedkłada Ubezpieczony, bądź w przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych – przedstawiciel ustawy. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji składanych dokumentów. Dokumentację niezbędną do rozpatrzenia szkody stanowią odpowiednio:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Dla Część A: Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line: potwierdzenie transakcji płatniczej w ramach bezprawnego rozporządzenia środkiem płatniczym Ubezpieczonego,</li> <li>Dla Część C: Ubezpieczenia zakupów internetowych: potwierdzenie uiszczenia ceny danego Towaru,</li> <li>Dla Część D: Ubezpieczenie reputacji on-line: wskazanie strony lub serwisu, gdzie opublikowano treść naruszająca dobra osobiste Ubezpieczonego,</li> <li>Dla Część E: Ubezpieczenie tożsamości on-line: potwierdzenie transakcji płatniczej obciążającej Ubezpieczonego poprzez bezprawne posłużenie się jego Danymi identyfikacyjnymi lub autoryzacyjnymi;</li> <li>we wszystkich uzasadnionych przypadkach potwierdzenie zgłoszenia zaistniałej sytuacji na policję, o ile wyczerpuje ona znamiona czynu zabronionego.</li> </ol> <p>Na żądanie Ubezpieczyciela, w przypadkach uzasadnionych, jeżeli wskazane w SWU dokumenty okażą się niewystarczające do ustalenia zakresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela, Ubezpieczony zobowiązany jest do przedstawienia innych dokumentów, niezbędnych do określenia zasadności roszczeń i wysokości świadczeń. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych dokumenty niezbędne do określania zasadności roszczeń przedstawia przedstawiciel ustawy. Obowiązek spoczywający na Ubezpieczonym w zakresie dostarczenia dokumentów, nie zwalnia Ubezpieczyciela z prowadzenia postępowania likwidacyjnego i wyjaśnienia okoliczności Zdarzenia ubezpieczeniowego.</p> <p>W sytuacjach, gdy Ubezpieczony (lub jego spadkobierca) uchylił się od obowiązku dostarczenia dokumentacji, Ubezpieczyciel może odpowiednio zmniejszyć świadczenie w takim zakresie, w jakim niewypełnienie tego obowiązku przyczyniło się do uniemożliwienia ustalenia okoliczności mających wpływ na zakres odpowiedzialności Ubezpieczyciela.</p> <p>Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie do wysokości Sumy ubezpieczenia oraz limitów właściwych dla poszczególnych świadczeń, zgodnie z zakresem ubezpieczenia.</p> <p>Ubezpieczyciel zobowiązany jest spełnić należne świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zgłoszenia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.</p> <p>Jeśli wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia w terminie wskazanym wyżej okazałoby się niemożliwe, wówczas świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z zastrzeżeniem, że bezsporną w świetle przedłożonych dokumentów część świadczenia Ubezpieczyciel wypłaci w terminie 30 dni.</p> <p>Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia w terminach określonych w powyższych ustępach zobowiązany jest do pisemnego zawiadomienia Ubezpieczonego o przyczynach odmowy zaspokojenia roszczeń. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych Ubezpieczyciel składa pisemne zawiadomienie do osoby reprezentującej Ubezpieczonego.</p> <p>Świadczenie jest zawsze wypłacane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w walucie obowiązującej w Rzeczypospolitej Polskiej, a jeśli szkoda nastąpiła w walucie obcej – po przeliczeniu tej waluty na walutę obowiązującą na terenie Rzeczypospolitej Polskiej według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu wystąpienia szkody.</p>
8.	<p><b>Wysokość sumy ubezpieczenia oraz przesłanki jej ewentualnej zmiany.</b></p>	<p>Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie do wysokości Sumy ubezpieczenia oraz limitów właściwych dla poszczególnych świadczeń, zgodnie z zakresem ubezpieczenia.</p> <p>Suma ubezpieczenia dla poszczególnych ryzyk została wskazana w Tabeli Świadczeń i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszej Karty Produktu.</p> <p>Nie istnieje możliwość zmiany sumy ubezpieczenia, ani ilości należnych świadczeń.</p>



9.	<p><b>Okres i zasięg ochrony ubezpieczeniowej.</b></p>	<p>Ochrona Ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym nastąpiła Aktywacja Karty.</p> <p>Ochrona ubezpieczeniowa trwa tylko w czasie, w którym Karta jest aktywna.</p> <p>Okres ubezpieczenia dla każdego Ubezpieczonego, który został objęty ochroną ubezpieczeniową wynosi 12 m-cy licząc od dnia złożenia oświadczenia o przystąpieniu do ubezpieczenia.</p> <p>Ochrona ubezpieczeniowa jest automatycznie przedłużana na kolejny roczny Okres ubezpieczenia.</p> <p>Ochrona ubezpieczeniowa każdego Ubezpieczonego kończy się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła rezygnacja z ubezpieczenia;</li> <li>2) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego obowiązywania umowy ubezpieczenia;</li> <li>3) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy co najmniej w zakresie Karty;</li> <li>4) z dniem odstąpienia od Umowy lub co najmniej w zakresie Karty;</li> <li>5) w dniu śmierci Ubezpieczonego;</li> <li>6) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego w którym nastąpiło zastrzeżenie Karty;</li> </ol> <p>w zależności od tego, które z w/w zdarzeń nastąpi wcześniej.</p> <p>Do rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie jest wymagane użycie Karty, ani wykorzystanie środków pieniężnych zgromadzonych na Koncie, za wyjątkiem ochrony, o której mowa w Części C: Ubezpieczenia zakupów internetowych, dla którego koniecznym jest obciążenie Konta wszystkimi kosztami danego Towaru, w tym kosztami transportu.</p> <p>Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) z momentem wyczerpania Sum ubezpieczenia lub limitów dla poszczególnych świadczeń wchodzących w zakres umowy ubezpieczenia – w odniesieniu do tych ryzyk;</li> <li>b) z ostatnim dniem miesiąca następującego po dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia, o ile nastąpi to przed upływem Okresu ubezpieczenia niezależnie od podstawy prawnej lub przyczyny rozwiązania.</li> </ol> <p>W przypadku zastrzeżenia Karty ochrona ubezpieczeniowa dla nowo wydanej Karty w miejsce Karty zastrzeżonej nie wymaga ponownego złożenia oświadczenia woli o przystąpieniu i trwa nieprzerwanie, o ile najpóźniej w miesiącu kalendarzowym następującym po zastrzeżeniu Karty zostanie dokonana Aktywacja Karty wydanej w miejsce zastrzeżonej.</p>
10.	<p><b>Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń.</b></p>	<p>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w sytuacjach, w których Ubezpieczony nie przestrzega wskazówek Centrum Pomocy Assistance i nie współdziała z nim lub nie przedstawi dokumentów, do których złożenia zobowiązany jest na mocy SWU.</p> <p>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia będące normalnym następstwem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) umyślnego działania Ubezpieczonego lub osoby, z którą Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym,</li> <li>b) rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego, chyba że realizacja świadczenia odpowiada w danych okolicznościach względem słuszności,</li> <li>c) sytuacji posiadających znamiona Zdarzenia ubezpieczeniowego, jednak zaistniałych przed początkiem ochrony ubezpieczeniowej lub po jej zakończeniu.</li> </ol> <p>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w przypadku sporów:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczonym,</li> <li>b) pomiędzy osobami Ubezpieczonymi,</li> <li>c) pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem,</li> <li>d) pomiędzy osobami bliskimi,</li> <li>e) których przedmiotem jest prawo, które zostało przeniesione na Ubezpieczonego od osoby trzeciej lub scedowane na Ubezpieczonego przez osobę trzecią albo prawo, które Ubezpieczony realizuje dla osoby trzeciej,</li> <li>f) które spowodowała osoba objęta niniejszym ubezpieczeniem, chyba, że co innego wynika z treści Postanowień Szczególnych niniejszych SWU,</li> </ol> <p>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w związku z/ze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) działaniem umyślnym Ubezpieczonego,</li> <li>b) popełnieniem przestępstwa lub wykroczenia przez Ubezpieczonego,</li> <li>c) samobójstwem lub chorobą psychiczną Ubezpieczonego,</li> <li>d) trąeniem, konfliktem zbrojnym, inwazją, atakiem (jeśli wojna została wypowiedziana lub nie), wojną domową, buntem, powstaniem, terroryzmem z wyłączeniem przypadków cyberterroryzmu objętych ochroną Ubezpieczyciela w zakresie opisanym w niniejszym SWU, brutalnym lub wojskowym przejęciem władzy i niepokojami społecznymi,</li> <li>e) trzęsieniem ziemi, reakcją jądrową, skażeniem radioaktywnym, skażeniem lub zanieczyszczeniem opadami przemysłowymi, działaniem broni biologicznej lub chemicznej, promieni laserowych i maserowych, pola magnetycznego lub działaniem pola elektromagnetycznego, awarią jądrową lub jakimkolwiek innym działaniem siły wyższej,</li> </ol> <p>o ile powyższe zdarzenia/ okoliczności miały wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.</p> <p>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności w związku z utratą przez Ubezpieczonego spodziewanego zysku lub korzyści, wynagrodzenia, kar umownych, opóźnień.</p>

Poza generalnymi włączeniami odpowiedzialności obowiązują również szczególne wyłączenia odpowiedzialności dla każdego ze Zdarzeń ubezpieczeniowych, opisane poniżej.

**WAŻNE:** Szczegółowe postanowienia dotyczące zakresu wyłączeń i ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela zawarte są w postanowieniach części A-E Szczególnych Warunków Ubezpieczenia.

#### **Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia użycia środków płatniczych on-line**

Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:

- a) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z artykułem 8 ust. 7 SWU,
- b) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.

Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w artykule 13 ust. 1 SWU.

#### **Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia danych komputerowych**

Zakres odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach świadczenia odzyskania danych komputerowych nie obejmuje zdarzeń będących następstwem:

- a) niewłaściwego lub niezgodnego z instrukcją użytkowania, przechowywania czy konserwacji komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu, a także stosowania sprzętu niezgodnie z przepisami bezpieczeństwa (w tym stosowania częstotliwości napięcia wyższych niż przewidziano dla danego sprzętu),
- b) niewłaściwej lub niezgodnej z instrukcją instalacji: napraw, przeróbek, dostrożeń, zmian konstrukcyjnych komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci lub tabletu,
- c) braku wzajemnej kompatybilności elementów sprzętu komputerowego, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu i oprogramowania albo wynikające z instalowania oprogramowania bez ważnych licencji lub z użyciem niewłaściwych części,
- d) uszkodzeń chemicznych lub termicznych, uszkodzeń powypadkowych,
- e) czynności naprawczych i kosztów transportu do autoryzowanego serwisu komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu będącego na gwarancji producenta,
- f) kosztów czynności przewidzianych w instrukcji obsługi lub instalacji, do wykonania których zobowiązany jest Ubezpieczony we własnym zakresie, np.: zainstalowanie komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu, konserwacja, instalacja oprogramowania itp.,
- g) awarii, uszkodzeń lub braku funkcjonowania komputera, dysku stacjonarnego lub przenośnego, karty pamięci, lub tabletu wynikających z faktu dokonywania napraw przez nieautoryzowany lub niefachowy podmiot.

#### **Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia zakupów internetowych**

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:

W przypadku ryzyka Niedostarczenia Ubezpieczającemu zamówionego Towaru nabytego przez Internet, gdy okoliczności niedostarczenia towaru uzasadniają podejrzenie popełnienia przestępstwa lub oszustwa Ubezpieczyciel odpowiednio nie ponosi odpowiedzialności w przypadku nabycia:

- a) zwierząt i roślin;
- b) biżuterii, klejnotów, antyków, dzieł sztuki, metali szlachetnych itp.;
- c) przedmiotów niematerialnych, mających wartość pieniężną (np. weksle, papiery wartościowe, akcje, gotówka, bony, certyfikaty, znaczki pocztowe i drogowe, znaczki skarbowe, bilety wstępu, bilety podrózne, bilety lotnicze);
- d) towarów szybko psujących się i wszelkiego rodzaju żywności;
- e) leków, materiałów medycznych i suplementów;
- f) wszelkiego rodzaju broni;
- g) pojazdów silnikowych, samolotów i statków;
- h) wszelkiego rodzaju danych cyfrowych;
- i) towarów, które mogą być uznane za brutalne, pornograficzne, dyskryminujące lub znieważające człowieka albo podlegające czy służące do popełnienia przestępstwa lub innego bezprawnego działania;
- j) towarów niedopuszczonych do obrotu na terenie RP zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa chyba że Ubezpieczony nie wiedział bądź przy zachowaniu należytej staranności nie mógł się dowiedzieć o tym że towar został niedopuszczony do obrotu;

		<p>k) towarów pochodzących z przestępstwa, chyba że Ubezpieczony nie wiedział bądź przy zachowaniu należytej staranności nie mógł się dowiedzieć o tym, że towar pochodził z przestępstwa;</p> <p>l) towarów zakupionych w ramach prowadzonej przez Ubezpieczającego działalności gospodarczej;</p> <p>jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z Art. 8 ust. 7 SWU, jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.</p> <p>2. Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w artykule 17 ust. 1 SWU.</p> <p><b>Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia reputacji on-line</b></p> <p>1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z Art. 8 ust. 7 SWU;</li> <li>2) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty;</li> <li>3) Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego o którym mowa w artykule 19 ust. 2 SWU.</li> </ol> <p>2. W przypadku ryzyka naruszenia reputacji on-line Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia odszkodowawczego w przypadku sporów dotyczących:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) naruszenia reputacji on-line w innych mediach niż: blog, forum dyskusyjne, sieć społecznościowa lub strona internetowa,</li> <li>2) konsekwencji naruszenia reputacji on-line, tj. jakiegokolwiek sporu zmierzającego do zdobycia odszkodowania za szkody lub inne straty które ubezpieczony poniósł w wyniku naruszenia reputacji on-line,</li> <li>3) naruszenia reputacji on-line za pośrednictwem mediów informacyjnych takich jak: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. gazeta internetowa,</li> <li>b. telewizja internetowa,</li> <li>c. radio internetowe.</li> </ol> </li> </ol> <p><b>Szczególne wyłączenia odpowiedzialności w zakresie Ubezpieczenia tożsamości on-line</b>  <b>Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) jeśli Ubezpieczony udzielił pełnomocnictwa Usługodawcy bez wiedzy i zgody Ubezpieczyciela zgodnie z Art. 8 ust. 7 SWU,</li> <li>2) jeżeli powstrzymał się od realizacji zgłoszenia lub też odmówił realizacji świadczenia w wyniku zastosowania się do informacji otrzymanych od Ubezpieczającego o braku ochrony ubezpieczeniowej dla danego zgłaszającego i/lub jego Karty.</li> </ol> <p>Ponadto Ubezpieczyciel nie zrealizuje świadczenia w przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych, co do których nie jest w stanie ustalić okoliczności zajścia zdarzenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w artykule 21 ust. 1 SWU.</p>
11.	<p><b>Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej.</b></p>	<p>Ubezpieczony uprawniony jest w każdym czasie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej poprzez złożenie stosownego oświadczenia.</p> <p><b>Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej przed upływem okresu ubezpieczenia nie pociąga za sobą żadnych kosztów dla Klienta.</b></p>
12.	<p><b>Zgłaszanie zdarzenia ubezpieczeniowego i reklamacji.</b></p>	<p><b>Zgłaszanie zdarzenia ubezpieczeniowego:</b></p> <p>W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego Ubezpieczony zobowiązany jest do kontaktu telefonicznego z Centrum Pomocy Assistance pod całodobowym numerem +48 (22) 575 95 91 w celu zawiadomienia Ubezpieczyciela o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego poprzez przedstawienie zgodnych z prawdą wyjaśnień dotyczących powstania i następstw takiego zdarzenia. W przypadku Ubezpieczonego nie posiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych zawiadomienie o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego oraz zgłoszenie roszczenia powinno być dokonane przez jego przedstawiciela ustawowego.</p> <p>Ubezpieczony lub osoba przez niego upoważniona, zwani łącznie dalej zgłaszającym zobowiązani są zgodnie z SWU dokonać telefonicznego zgłoszenia zdarzenia i podać operatorowi Centrum Pomocy następujące dane:</p>

- 1) dotyczące Ubezpieczonego:
  - a) imię, nazwisko,
  - b) 6 pierwszych i 4 ostatnie cyfry numeru karty debetowej,
  - c) data urodzenia,
  - d) telefon, pod którym będzie dostępny;
- 2) miejsca oraz okoliczności wystąpienia zdarzenia niezbędnych do udzielenia świadczeń w ramach niniejszego ubezpieczenia;
- 3) inne dane, o które poprosi operator Centrum Pomocy w zakresie, w jakim są niezbędne do wykonania świadczenia.

**Zgłaszanie reklamacji:**

1. Reklamacje składa się Ubezpieczycielowi drogą:
  - a) telefoniczną pod numerem +48 (22) 575 95 91,
  - b) e-mailową na adres: [quality@axa-assistance.pl](mailto:quality@axa-assistance.pl),
  - c) pocztową na adres: Inter Partner Assistance Oddział w Polsce, Dział Jakości, ul. Prosta 68, 00-838 Warszawa.
2. Przesłane Reklamacje powinny zawierać następujące dane:
  - a) imię i nazwisko Ubezpieczonego, nazwa firmy,
  - b) pełen adres korespondencyjny,
  - c) lub adres e-mail, na który należy skierować odpowiedź,
  - d) pierwsze sześć i cztery ostatnie cyfry numeru Karty wydanej do Konta,
  - e) opis zgłaszanego problemu oraz przedmiot i okoliczności Reklamacji;
  - f) oczekiwane działania,
  - g) w przypadku gdy Klient oczekuje przesłania odpowiedzi drogą elektroniczną – żądanie Klienta w tym zakresie, wraz ze wskazaniem adresu e-mail.
3. Jeżeli w procesie rozpatrywania Reklamacji konieczne będzie uzyskanie dodatkowych informacji związanych ze zgłoszeniem, Ubezpieczyciel poinformuje o tym Klienta, w celu dostarczenia przez Klienta wszelkich danych i informacji, o których dostarczenie wnosi Ubezpieczyciel w zakresie i w celu niezbędnym do rozpatrzenia Reklamacji.
4. Ubezpieczyciel udzieli odpowiedzi bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel:
  - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
6. Odpowiedź Ubezpieczyciela zostanie przesłana na adres pocztowy wskazany w ust. 2 pkt 2) chyba, że Klient wniósł o przesłanie mu odpowiedzi pocztą elektroniczną. Wówczas odpowiedź zostanie przesłana drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w ust. 2 pkt 3).
7. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu konsumenckiego związanego z umową ubezpieczenia.
8. Rzecznik Finansowy jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Więcej informacji na ten temat dostępnych jest na stronie internetowej Rzecznika Finansowego pod adresem <https://rf.gov.pl/>.
9. Klient ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia i niniejszych SWU wytacza się albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej z umowy ubezpieczenia, spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
11. Ubezpieczony może również złożyć reklamację dotyczącą Ubezpieczenia Grupowego CYBER Pomoc u Ubezpieczającego, wtedy Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać tę reklamację do rozpoznania do Ubezpieczyciela. Odpowiedź od Ubezpieczyciela jest przesyłana bezpośrednio do Ubezpieczonego.

13.	<b>Rozpatrywanie reklamacji i skarg.</b>	Sposób zgłaszania skargi opisany jest w pkt 12 powyżej w sekcji „Zgłaszanie reklamacji”. Jeżeli w procesie rozpatrywania zgłoszeń konieczne będzie uzyskanie dodatkowych informacji związanych ze zgłoszeniem, wnoszący zgłoszenie zobowiązany jest dostarczyć wszelkie dane i informacje, o których dostarczenie wnosi Ubezpieczyciel w celu rozpatrzenia zgłoszenia. O potrzebie dostarczenia dodatkowych danych, dokumentów i informacji Ubezpieczyciel powiadomi wnoszącego zgłoszenie niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni od dnia otrzymania zgłoszenia. Zgłoszenie rozpatrywane jest niezwłocznie, w terminie <b>14 dni roboczych</b> od daty jego otrzymania zgłoszenia lub od daty otrzymania niezbędnych danych, informacji lub dokumentów, o które Ubezpieczyciel zwracał się do wnoszącego zgłoszenie.
14.	<b>Opodatkowanie świadczeń</b>	Nie dotyczy.
15.	<b>Wpływ ubezpieczenia na dostępność produktów bankowych</b>	Ubezpieczenie jest integralnym elementem Konta i nie wpływa na jego koszt.

**WAŻNE:** Niniejsza Karta Produktu jest materiałem informacyjnym, nie jest częścią Umowy ubezpieczenia, nie stanowi wzorca umownego, ani materiału marketingowego. Została ona przygotowana przez Ubezpieczyciela na podstawie Rekomendacji U z dnia 24 czerwca 2014 r. dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz na podstawie SWU, które mają zastosowanie do zdarzeń ubezpieczeniowych zaistniałych od 01 kwietnia 2019 r. i które zawierają pełną treść praw i obowiązków Ubezpieczonego.

Niniejsze Szczególne Warunki Ubezpieczenia CYBER Pomoc wchodzi w życie z dniem 01 kwietnia 2019 r.

Ubezpieczonemu przysługuje prawo żądania od Ubezpieczyciela udzielenia mu informacji i wyjaśnień o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą jego praw i obowiązków.

Załącznik nr 1 do Karty Produktu Ubezpieczenia Cyber Pomoc dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A.

<b>TABELA ŚWIADCZEŃ I LIMITÓW</b>	
Poniższe Sumy ubezpieczenia podane są w przeliczeniu na każdy rok trwania ochrony ubezpieczeniowej, na każdą ubezpieczoną Kartę wydaną dla Ubezpieczonego	
<b>Część A – Ubezpieczenie użycia środków płatniczych on-line</b>	
Suma ubezpieczenia	7 500 PLN
<b>Część B – Ubezpieczenie danych komputerowych</b>	
Suma ubezpieczenia	2 500 PLN
<b>Część C – Ubezpieczenie zakupów internetowych</b>	
Suma ubezpieczenia	7 500 PLN
<b>Część D – Ubezpieczenie reputacji on-line</b>	
Suma ubezpieczenia	7 500 PLN
<b>Część E – Ubezpieczenie tożsamości on-line</b>	
Suma ubezpieczenia	10 000 PLN



# Broszura informacyjna Przetwarzanie danych osobowych związane z zawarciem umowy ubezpieczenia

Prawidłowe przetwarzanie Państwa danych osobowych jest dla naszej firmy sprawą wysokiej wagi, a ich ochronę traktujemy jak oczywistość. Z związku z tym chcielibyśmy dostarczyć Państwu szczegółowych informacji o tym, dlaczego i w jakim celu przetwarzamy Państwa dane osobowe, jakie prawa przysługują Państwu w związku z ich przetwarzaniem oraz wszelkich innych informacji w tym zakresie, które mogą być dla Państwa istotne.

Pragniemy zapewnić Państwa o tym, że w Grupie AXA przestrzegamy surowych zasad określających, którzy pracownicy lub które działy mają dostęp do Państwa danych osobowych oraz jakie dane osobowe mogą podlegać przetwarzaniu.

Prosimy o zapoznanie się z przygotowanymi przez nas informacjami dotyczącymi naszego sposobu przetwarzania danych. Dołożyliśmy wszelkich starań, żeby dokument ten był jak najbardziej przejrzysty i praktyczny.

Informacje dotyczące przetwarzania Państwa danych
1. Administrator danych osobowych
2. Inspektor ochrony danych
3. Cel przetwarzania danych osobowych
4. Kategorie przetwarzanych danych osobowych
5. Odbiorcy lub kategorie odbiorców danych osobowych
6. Przekazywanie danych osobowych państwom trzecim
7. Okres przechowywania danych osobowych
8. Prawa osoby, której dane dotyczą
9. Informacja, czy podanie danych osobowych jest obowiązkowe, czy wynika z umowy
10. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji
11. Źródło pochodzenia danych osobowych

## 1. Administrator danych osobowych

Administratorem danych osobowych jest spółka, która określa cele i sposoby przetwarzania Państwa danych osobowych. Zazwyczaj jest to spółka, której podali Państwo swoje dane osobowe. W tej sytuacji Państwa administratorem danych jest Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie (00-838), ul. Prosta 68 (dalej „AXA Assistance”). AXA Assistance jest częścią międzynarodowej Grupy AXA. Adres strony internetowej: [www.axa-assistance.pl](http://www.axa-assistance.pl).

Oferujemy szeroką gamę ubezpieczeń typu assistance: assistance samochodu, assistance domowe, ubezpieczenie zdrowotne, w tym drugą opinię medyczną, ubezpieczenie pojazdu ciężarowego. Jesteśmy liderem na rynku ubezpieczeń turystycznych. Oferujemy również takie produkty jak: ubezpieczenie utraty wartości rynkowej (GAP), ubezpieczenie stałych płatności oraz przedłużenie gwarancji.

Prowadząc działalność w tym zakresie, AXA Assistance działa w charakterze administratora danych, co oznacza, że określamy sposób wykorzystywania danych osobowych i zakres, w jakim je wykorzystujemy, zgodnie z niniejszą informacją o polityce prywatności.

## 2. Inspektor ochrony danych

Ponadto AXA Assistance korzysta z usług inspektora ochrony danych, który nadzoruje poprawne przetwarzanie danych osobowych.

Wszelkie niezbędne wzory ewentualnych zapytań i wniosków dotyczących ochrony danych osobowych znajdują się na stronie internetowej [www.axa-assistance.pl/iido](http://www.axa-assistance.pl/iido).

Mogą Państwo skontaktować się z nami w sposób odpowiadający Państwa preferencjom i możliwościom:

– drogą mailową, pisząc na adres [iido@axa-assistance.pl](mailto:iido@axa-assistance.pl),

- przez formularz kontaktowy na stronie [www.axa-assistance.pl](http://www.axa-assistance.pl),
- listownie, pisząc na adres siedziby spółki.

Mogą Państwo skontaktować się z inspektorem ochrony danych w przypadku wszelkich pytań dotyczących przetwarzania Państwa danych oraz w celu wykonania przysługujących Państwu niżej wymienionych praw.

### 3. Cel przetwarzania danych osobowych

W związku z Państwa polisą Państwa dane mogą być przetwarzane do następujących celów:

- zawarcie i realizacja umowy ubezpieczenia oraz przeprowadzenie oceny ryzyka ubezpieczeniowego – podstawą prawną do przetwarzania danych stanowią cele w postaci zawarcia i realizacji umowy;
- zautomatyzowana ocena ryzyka ubezpieczeniowego w ramach profilowania przed zawarciem umowy – podstawą prawną do przetwarzania danych jest spełnienie przez administratora zobowiązania prawnego;
- przetwarzanie na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym analizowanie i profilowanie danych w celu dostosowania oferty do Państwa potrzeb – podstawą prawną przetwarzania danych jest uzasadniony interes administratora, w związku z którym takie przetwarzanie jest niezbędne; uzasadniony interes administratora polega na prowadzeniu marketingu bezpośredniego swoich produktów wśród obecnych klientów;
- wykonywanie zobowiązań administratora związanych z obowiązkami sprawozdawczymi – w tym przypadku podstawą prawną przetwarzania są zobowiązania prawne wynikające z odmiennego obowiązującego prawa, którym jesteśmy związani;
- sprawdzanie listy podmiotów objętych sankcjami i standard automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (CRS) – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność spełnienia zobowiązania prawnego nałożonego na administratora m. in. w związku z wymogiem zachowania zgodności z międzynarodowymi zobowiązaniami i sankcjami podatkowymi, przepisami dotyczącymi prania brudnych pieniędzy, a także przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi krajami;
- cele księgowe, podatkowe i związane z naliczaniem opłat – podstawą prawną do przetwarzania danych jest spełnienie przez administratora zobowiązania prawnego;
- dochodzenie roszczeń związanych z umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest wykonanie umowy oraz spełnienie przez administratora zobowiązania prawnego;
- podczas procesu obsługi roszczeń możemy sprawdzić, jaki były Państwa wcześniejsze problemy zdrowotne – podstawą prawną tego rodzaju przetwarzania danych jest wykonanie umowy, spełnienie przez nas zobowiązania prawnego oraz, jeśli jest to wymagane prawem, zgoda, której mogą Państwo w tym celu udzielić;
- wykrywanie i ściganie oszustw, w tym zapobieganie przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych jest uzasadniony interes administratora, w związku z którym takie przetwarzanie jest niezbędne; uzasadniony interes administratora polega na zmniejszeniu strat wynikających z działań przestępczych osób fizycznych;
- sprawdzenie wielokrotnego ubezpieczenia – podstawą prawną tego rodzaju przetwarzania danych jest uzasadniony interes administratora; uzasadniony interes administratora polega na zmniejszeniu niepotrzebnych kosztów związanych z obsługą roszczeń;
- reasekuracja ryzyk – podstawą prawną przetwarzania danych jest konieczność jego przeprowadzenia w celu realizacji uzasadnionego interesu administratora; uzasadniony interes administratora zawiera się w obniżeniu ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawartą umową poprzez reasekurację;
- utrzymywanie dokumentacji w okresie jej przechowywania – podstawą prawną przetwarzania danych jest wypełnienie obowiązku prawnego oraz uzasadniony interes administratora; uzasadniony interes administratora polega na przechowywaniu dokumentacji aż do terminu przedawnienia, aby móc udowodnić pewne fakty np. w przypadku sporu sądowego;
- cele statystyczne – podstawą prawną takiego przetwarzania danych jest wypełnienie obowiązku prawnego oraz uzasadniony interes administratora; uzasadniony interes administratora polega na ocenie ryzyka i rentowności portfela ubezpieczeń i zmniejszeniu związanego z tym ryzyka, a także na ocenie skuteczności kanałów dystrybucji oraz optymalizacja strategii sprzedaży.

W przypadku przetwarzania specjalnych kategorii Państwa danych osobowych (przeważnie danych dotyczących zdrowia) będą one przetwarzane zawsze w minimalnej ilości potrzebnej do realizacji danego celu oraz w oparciu o podstawę prawną jak niżej:

- przetwarzanie jest niezbędne do ustalenia roszczenia prawnego, jego wykonania lub obrony;
- przetwarzanie jest niezbędne do celów statystycznych;
- przetwarzanie jest niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą;
- zgoda, której mogą nam Państwo udzielić.

### 4. Kategorie przetwarzania danych

Poniżej znajduje się opatrzone przykładami opis konkretnych rodzajów danych osobowych. Gromadzimy i przechowujemy tylko takie dane osobowe, które są niezbędne w związku z danym celem:

#### – Podstawowe dane identyfikacyjne

Państwa dane osobowe takie jak imię i nazwisko, data urodzenia i numer identyfikacyjny. W przypadku przedsiębiorców gromadzimy takie informacje jak firma spółki, jej numer identyfikacyjny i adres jej siedziby.

#### – Dane kontaktowe

Adres pocztowy, numer telefonu i/lub adres e-mail są niezbędne, abyśmy mogli dostarczyć Państwu przedmiotowe informacje.

– Informacje dotyczące polisy

Przechowujemy informacje na temat wybranego produktu i jego specyfikacji, szacunkowego wieku, miejsca docelowego i okresu trwania umowy.

– Dane dotyczące roszczeń

Przetwarzamy dane dotyczące zdarzenia ubezpieczeniowego i jego skutków, dane dotyczące osób biorących udział w zdarzeniu, świadków, dane z protokołów policyjnych itd.

– Dane geolokalizacyjne

Możemy uzyskać dostęp do danych dotyczących miejsca, w którym wystąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe, i dokonywać ich przetwarzania.

– Inne dane osobowe, które podadzą nam Państwo w przyszłości lub które otrzymamy od innych podmiotów.

## 5. Odbiorcy lub kategorie odbiorców danych osobowych

Ochrona i prawidłowe przetwarzanie Państwa danych jest prawnym obowiązkiem administratora Państwa danych osobowych. Te same wymogi mają zastosowanie w przypadku innych współadministratorów Państwa danych osobowych. Administrator lub współadministratorzy mogą w celu przetwarzania danych korzystać z usług podmiotów przetwarzających. Podmiot przetwarzający dane osobowe jest osobą fizyczną lub prawną, organem administracji publicznej, agencją lub innym organem przetwarzającym dane osobowe w imieniu administratora. W takich przypadkach ochrona Państwa danych osobowych jest zapewniona – zarówno na podstawie umowy jak i na mocy przepisów regulacyjnych – w równym stopniu, co w przypadku przetwarzania danych przez administratora.

Państwa dane osobowe mogą zostać przekazane:

- towarzystwom ubezpieczeniowym i reasekuracyjnym,
- podmiotom, które dokonują przetwarzania na nasze żądanie, m. in. dostawcom usług informatycznych, podmiotom, które przetwarzają dane w celu pobierania należności lub agentom ubezpieczeniowym,
- dostawcom usług w celu zaspokojenia roszczeń i świadczenia usług, w tym celem świadczenia pomocy w sytuacjach kryzysowych, dostępnych na podstawie Państwa polisy ubezpieczeniowej.

Te podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy zawartej z AXA i zawsze zgodnie z naszymi wytycznymi.

W tym przypadku Państwa dane trafiają do następujących, uszeregowanych wg kategorii, podmiotów:

– towarzystwa reasekuracji

Axa Assistance France Assurance – w przypadku polisy w ramach ubezpieczenia pojazdów ciężarowych

AXA Ubezpieczenia TUIR S.A. w przypadku polisy w ramach ubezpieczenia podróznego

– dostawcy usług informatycznych

AXA Tech

IBM Polska Sp. z o.o.

Onwelo S.A.

Stratos

Sprinx

– dostawcy usług likwidacji szkód

Inter Partner Assistance Polska S.A.

WTW Services sp. z o.o.

AXA Assistance CZ sro

– agencje marketingowe

iProspect sp. z o.o.

Możemy udostępniać niektóre Państwa informacje innym spółkom w ramach międzynarodowej Grupy AXA, które współpracują z nami przy świadczeniu określonych usług, takich jak: całościowa likwidacja szkód, nagrywanie rozmów i weryfikacja uprawnień podmiotów do prowadzenia określonej działalności. Wyżej wymienione grupy podmiotów działają w naszym imieniu, przy czym jesteśmy odpowiedzialni za sposób, w jaki wykorzystują one Państwa dane osobowe do ww. celów.

Ponadto możemy udostępniać Państwa dane osobowe innym spółkom w ramach międzynarodowej Grupy AXA do celów zarządzania kosztami roszczeń, udoskonalania produktów, personalizacji oferty produktowej oraz zapobiegania oszustwom i wykrywania ich. Ponadto możemy wykorzystywać dane w celach statystycznych. Wyżej wymienione spółki na podstawie dostarczonych im informacji nie będą mogły zidentyfikować żadnej osoby, której dane dotyczą.

Ponadto możemy ujawniać Państwa dane następującym osobom trzecim:

- organom sądowym lub organom kontrolnym;



- stronom w bieżących lub przyszłych postępowaniach sądowych lub osobom wspierającym nas w ustalaniu, wykonywaniu lub ochronie naszych praw. Możemy na przykład udostępniać informacje o Państwie danych osobowych świadczącym dla nas usługi radcom prawnym lub innym zawodowym doradcom.
- Możemy także przekazywać dotyczące Państwa informacje innym spółkom z Grupy AXA – w zakresie objętym udzieloną przez Państwa zgodą lub w przypadku gdy prawo tego wymaga lub na to zezwala.

## 6. Przekazywanie danych osobowych państwu trzecim

Państwa dane mogą zostać przekazane państwu trzeciemu w przypadku, gdy jest to niezbędne do realizacji konkretnego świadczenia na mocy zawartej przez Państwa umowy ubezpieczenia (zwłaszcza w przypadku ubezpieczeń turystycznych).

Przy przekazywaniu danych poza Europejski Obszar Gospodarczy i Szwajcarię dbamy o zastosowanie odpowiednich środków do ochrony Państwa danych.

W przypadku przekazywania Państwa danych poza Europejski Obszar Gospodarczy zapewniamy taki poziom ochrony, który w najbliższym stopniu odpowiada wymogom polskiej ustawy o ochronie danych osobowych.

W wyżej opisanych sytuacjach przekazania danych dokonuje się w oparciu o:

- wiążące reguły korporacyjne,
- standardowe klauzule ochrony danych przyjęte przez Komisję Europejską,
- standardowe klauzule ochrony danych zatwierdzone przez organ nadzorczy,
- zatwierdzony kodeks etyki,
- zatwierdzony mechanizm certyfikacji,
- decyzji dotyczącej odpowiedniości ochrony (kraje o odpowiednim poziomie ochrony danych osobowych).

Ponadto możemy przekazywać Państwa dane osobowe w określonych sytuacjach, w których zezwala na to prawo, np. kiedy przekazanie jest niezbędne do realizacji umowy ubezpieczenia pomiędzy Państwem a Grupą AXA oraz kiedy jest ono niezbędne do ochrony żywotnych interesów Państwa lub ubezpieczonych, zwłaszcza w przypadku umowy ubezpieczenia turystycznego, w ramach której działamy w celu ochrony Państwa zdrowia lub życia.

## 7. Okres przechowywania danych osobowych

Państwa dane osobowe są przechowywane do upływu okresu na składanie roszczeń na podstawie umowy ubezpieczenia lub do wygaśnięcia wynikającego z obowiązującego prawa zobowiązania do przechowywania danych, szczególnie zobowiązania do przechowywania dokumentów księgowych, dokumentów dotyczących umów ubezpieczeniowych i międzynarodowych przepisów.

Ważne polisy ubezpieczeniowe, nie pokrywające ryzyka odpowiedzialności, będą przechowywane przez okres 6 lat od momentu ich zawarcia, a nieważne polisy ubezpieczeniowe – przed okres 6 lat od momentu ich zawarcia.

Okres przechowywania danych o obsługiwanych roszczeniach określa się na podstawie różnych kryteriów, np. czy roszczenie dotyczy ryzyka odpowiedzialności lub czy w przypadku danego roszczenia miały miejsce takie wydarzenia jak wypłata renty, regres lub spór sądowy. Po zakończeniu takiego wydarzenia do okresu przechowywania dolicza się zawsze termin przedawnienia.

Okres przechowywania innej dokumentacji określa się na podstawie stosownych wymogów prawa, w tym terminu przedawnienia, zwłaszcza przepisów podatkowych i przepisów o rachunkowości.

Przy wykorzystywaniu danych osobowych stosujemy zasadę minimalizacji, tj. w momencie, w którym jesteśmy zobowiązani do usunięcia Państwa danych osobowych, usuwamy je lub anonimizujemy w naszych bazach danych i systemach informatycznych. W Grupie AXA przestrzegamy rygorystycznych wewnętrznych zasad ochrony prywatności, co daje Państwu pewność, że nie przechowujemy danych osobowych dłużej niż jesteśmy do tego upoważnieni ani dłużej niż jest to wymagane.

## 8. Prawa osoby, której dane dotyczą

Mogą Państwo zażądać od nas udostępnienia Państwa danych osobowych, wprowadzenia do nich poprawek, usunięcia ich lub ograniczenia zakresu, w jakim są przetwarzane i przekazywane.

Mogą Państwo w dowolnej chwili wycofać udzieloną zgodę na przetwarzanie danych w zakresie nią objętym, przy czym taka decyzja nie wpłynie na zgodność z prawem przetwarzania danych dokonanego na podstawie udzielonej zgody przed jej wycofaniem.

Niezależnie od wyżej wymienionych praw mogą Państwo sprzeciwić się przetwarzaniu danych, jeśli:

- mają być wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego,
- przetwarzanie jest konieczne do realizacji zadania publicznego lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi danych.
- przetwarzanie danych jest niezbędne do celów wynikających z uzasadnionego interesu administratora danych lub osoby trzeciej.

Są Państwo uprawnieni do złożenia skargi do organu nadzorczego – Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych.

Wszelkie niezbędne wzory ewentualnych zapytań i wniosków dotyczących ochrony danych osobowych znajdują się na stronie internetowej [www.axa-assistance.pl/iodo](http://www.axa-assistance.pl/iodo).

#### **9. Informacja, czy podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym**

Samo zawarcie umowy nie zobowiązuje Państwa do przekazania danych osobowych, ale dane te są niezbędne do zawarcia i realizacji umowy ubezpieczenia oraz do przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego – odmowa przekazania danych osobowych uniemożliwia zatem zawarcie umowy ubezpieczenia.

#### **10. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

Informacje podane przez Państwa we wniosku o zawarcie lub odnowienie umowy ubezpieczenia zostaną poddane zautomatyzowanemu przetwarzaniu w systemach AXA Assistance w celu przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Jej wynik zadecyduje o tym, czy otrzymają Państwo propozycję zawarcia umowy ubezpieczenia, odpowiedź odmowną czy propozycję zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odmiennych od pierwotnie zaproponowanych.

W przypadku, w którym przetwarzamy Państwa dane do celów maketingu bezpośredniego, dodatkowo zastosujemy analizowanie i profilowanie danych w celu dopasowania naszej oferty do Państwa potrzeb.

#### **11. Źródło pochodzenia danych osobowych**

Podczas wykonywania procedur związanych z obsługą roszczeń dane osobowe mogą być pozyskiwane z różnych źródeł, takich jak towarzystwa ubezpieczeniowe, policja, świadkowie, itp.

Podczas wykonywania procedur związanych z zapobieganiem oszustwom dane osobowe mogą być pozyskiwane z różnych źródeł. Ujawnienie tych źródeł wiązałoby się z nieproporcjonalnym wysiłkiem i mogłoby sprawić, że osiągnięcie celów przetwarzania byłoby niemożliwe lub znacznie utrudnione.

---

## INFORMACJE DOTYCZĄCE AGENTA

**BNP Paribas Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy 01-211), ul. Kasprzaka 10/16, spółka wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000011571, o numerze NIP: 526-10-08-546, posiadająca kapitał zakładowy wpłacony w całości w kwocie 147 418 918,00 PLN, na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. 2017, poz. 2486) („Ustawa”) informuje, że:

jest agentem ubezpieczeniowym, wykonującym działalność agencyjną pod firmą **BNP Paribas Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa;

1. wykonuje działalność agencyjną na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń, tj:

- **Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A.**
- **Cardif - Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce**
- **AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna**
- **Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych**
- **PZU S.A.**
- **Colonnade Insurance S.A. Oddział w Polsce**
- **Inter Partner Assistance Societe Anonyme (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce**
- **SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**
- **Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO HESTIA S.A.**
- **Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO HESTIA S.A.**
- **Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A.**
- **AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**
- **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.**
- **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**
- **Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.**
- **Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.**
- **Nationale - Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**
- **Generali Życie T.U. S.A.**

2. wpisany jest do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem **11139025/A.**;

Rejestr dostępny jest on-line na stronie [https://au.knf.gov.pl/Au\\_online/](https://au.knf.gov.pl/Au_online/).

Wyszukiwarka umożliwia sprawdzenie, czy dany podmiot jest Agentem Ubezpieczeniowym. Osoby wykonujące czynności agencyjne widnieją w rejestrze agentów ubezpieczeniowych on-line pod nazwą PRACOWNICY;

3. w związku z proponowanym zawarciem Umowy ubezpieczenia otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej. Agent może uzyskiwać także inne formy wynagrodzenia w postaci nagród konkursowych lub innych form premiowania sprzedaży;

4. nie posiada akcji albo udziałów Ubezpieczyciela uprawniających do co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników oraz, że Ubezpieczyciel nie posiada akcji ani udziałów Agentu ubezpieczeniowego, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników;

*BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł, w całości wpłacony.*

5. Klient może złożyć reklamację na działania Agenta, w zakresie niezwiązanym z ochroną ubezpieczeniową na zasadach opisanych poniżej
- A. W przypadku, gdy Klient jest osobą fizyczną, reklamacja może być złożona przez Klienta:
- osobiście, składając ustną reklamację do protokołu w siedzibie Agenta lub jednostce organizacyjnej Agenta, przeznaczonej do obsługi Klienta,
  - w formie pisemnej – składając podpisane przez siebie pismo osobiście lub za pośrednictwem kuriera, postańca lub operatora pocztowego pod adresem: **BNP Paribas Bank Polska S.A.**, ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa lub w jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta,
  - telefonicznie pod numerem 801 321 123 lub 22 134 00 00 (opłata zgodna z taryfą operatora),
  - za pośrednictwem formularza kontaktowego, umieszczonego na stronie [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl),
  - za pośrednictwem Bankowości Internetowej i Mobilnej,
  - mailowo, do Rzecznika Banku na adres mailowy: [rzecznik.klienta@bnpparibas.pl](mailto:rzecznik.klienta@bnpparibas.pl)
- B. Agent rozpatruje oraz udziela odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie nie dłuższym niż 30 dni kalendarzowych od daty jej wpływu. Termin, o którym mowa w poprzednim zdaniu może ulec wydłużeniu w przypadku spraw szczególnie skomplikowanych, wymagających dodatkowych wyjaśnień lub w przypadku nieotrzymania wszelkich niezbędnych informacji, o czym Agent niezwłocznie poinformuje Klienta 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.

Agent przekazuje odpowiedź na złożoną reklamację w formie papierowej, wysyłając ją przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Klienta albo – wyłącznie na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres e-mail lub za pośrednictwem Bankowości Internetowej.

Istnieje możliwość pozasądowego rozwiązania sporu Klienta z Agentem przed Rzecznikiem Finansowym lub też na zasadach określonych w ustawie o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

## Zmiany nazw umów produktów inwestycyjnych

D. Produkty i usługi	E. Dotychczasowa nazwa wzorca	F. Nowa nazwa wzorca
Rachunek maklerski	Umowa o świadczenie usług maklerskich (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Umowa świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	Regulamin świadczenia usług maklerskich dla klientów indywidualnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	Tabela Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług maklerskich
Derywaty (instrumenty pochodne)	Aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie derywatów (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Umowa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	Regulamin świadczenia usług maklerskich dla klientów indywidualnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Regulamin wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
Doradztwo inwestycyjne na rachunku maklerskim	Aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie doradztwa inwestycyjnego świadczonego za pośrednictwem e-mail (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Umowa świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

	Regulamin świadczenia usług maklerskich dla klientów indywidualnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	Tabela Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych
Fundusze inwestycyjne	Umowa o korzystanie z usług pośrednictwa BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie funduszy inwestycyjnych (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Umowa podstawowa świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, a w zakresie Certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotycząca przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	Regulamin korzystania z usług pośrednictwa BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie funduszy inwestycyjnych oraz nabywaniu i odkupywaniu tytułów uczestnictwa w zagranicznych funduszach inwestycyjnych (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, a w zakresie certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotyczący przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
Certyfikaty strukturyzowane	Umowa o świadczenie usług maklerskich (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Umowa świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
	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)	Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
Lokata inwestycyjna (nowa nazwa Terminowa Lokata)	Umowa ramowa otwierania i prowadzenia Lokat Inwestycyjnych (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału	Umowa Ramowa Terminowe Lokaty Strukturyzowane BNP Paribas Bank Polska S.A.

Strukturyzowana)	podmiotu o numerze KRS 14540)	
	Regulamin zawierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. terminowych lokat inwestycyjnych (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)	Ogólne Warunki Umowy Terminowych Lokat Strukturyzowanych BNP Paribas Bank Polska S.A.

Dotychczasowa nazwa dokumentu	Nowa nazwa dokumentu (od 9.11.2019 r.)
Dyspozycja nadania/zmiany hasła w ramach bankowości prywatnej BNP Paribas Wealth Management	Załącznik nr 2 do Umowy Ramowej Terminowych Lokaty Strukturyzowanej - w zakresie Lokaty Inwestycyjnej  Załącznik nr 2 do Umowy otwierania i prowadzenia Inwestycji Dwuwalutowej - w zakresie Lokaty Dwuwalutowej
Pełnomocnictwo do działania w zakresie umów o produkty bankowe zawarte przez Klientów, z którymi zawarto Umowa współpracy z Klientem w ramach bankowości prywatnej BNP Paribas Wealth Management	Załącznik nr 1 do Umowy Ramowej Terminowych Lokaty Strukturyzowanej - w zakresie Lokaty Inwestycyjnej  Załącznik nr 1 do Umowy otwierania i prowadzenia Inwestycji Dwuwalutowej - w zakresie Lokaty Dwuwalutowej
Wstępne Warunki Zawarcia Lokaty Inwestycyjnej	Warunki Subskrypcji zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Terminowych Lokat Strukturyzowanych
Dyspozycja Wycofania Lokaty Inwestycyjnej	Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej
Dyspozycji Zawarcia Lokaty	Dyspozycja Zawarcia Inwestycji zdefiniowana w Regulaminie otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. inwestycji dwuwalutowych
Uzgodnieniu Warunków Lokaty	Uzgodnienie Warunków Inwestycji zdefiniowane w Regulaminie otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. inwestycji dwuwalutowych



.....  
(stempel/Oddziału Banku)

**UMOWA nr:** .....

**świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.  
(„Umowa”)**

zawarta w ..... w dniu ..... pomiędzy Biurem Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18; 00-105 Warszawa - BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, z siedzibą w Warszawie (01-211), ul. Kasprzaka 10/16, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony, zwanym dalej „**BM**” w imieniu którego działają:

1) ..... 1)

2) ..... 1)

**A/ a Panią (-em)** .....

zamieszkałą (-ym) .....

*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

....., telefon (....) .....

legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer .....

typ dokumentu .....

*jeżeli paszport to kraj wydania*

PESEL ....., e-mail .....

Urząd Skarbowy (nazwa i adres) .....

obywatelstwo ....., imię ojca ....., imię matki .....

data urodzenia ....., miejsce urodzenia .....

adres korespondencyjny .....

*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

**B/ a Panią (-em)** .....

zamieszkałą (-ym) .....

*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

....., telefon (.....) .....

legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer .....

typ dokumentu .....

*jeżeli paszport to kraj wydania*

PESEL ....., e-mail .....

Urząd Skarbowy (nazwa i adres) .....

obywatelstwo ....., imię ojca ....., imię matki .....

data urodzenia ....., miejsce urodzenia .....

adres korespondencyjny .....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

**C/ a Panią (-em)**

.....<sup>2)</sup>

zamieszkałą (-ym)

.....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*  
 ....., telefon (..... )

Wpisaną (-ym) do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej pod firmą/prowadzącą/cym                      działalność                      gospodarczą                      pod                      nazwą\*:

z siedzibą:

.....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

REGON....., legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer

.....  
 typ dokumentu

.....  
*jeżeli paszport to kraj wydania*

PESEL ....., e-mail ....., NIP

.....  
 Urząd Skarbowy (nazwa i adres)

.....  
 obywatelstwo ....., imię ojca ....., imię matki

.....  
 data urodzenia ....., miejsce urodzenia

.....  
 adres korespondencyjny

.....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

**D/ a**

.....<sup>2)</sup>

.....  
*prawnej nazwa osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości*

z siedzibą:

.....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

REGON....., KRS

.....  
 NIP ....., e-mail ....., telefon (..... )

.....  
 reprezentowaną przez: 1) .....

2) .....

Urząd Skarbowy (nazwa i adres)

.....  
 adres korespondencyjny

.....  
 zwaną (-ym) dalej „Klientem”.

### § 1.

BM zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym, prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego nr:

\_\_\_\_\_

rejestrowania instrumentów finansowych oraz obsługi i realizacji innych dyspozycji z tytułu świadczonych przez BM usług na zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., zwanym dalej „Regulaminem”, stanowiącym integralną część Umowy.

### § 2.

1. Klient oświadcza, że przed podpisaniem niniejszej Umowy otrzymał Regulamin oraz:
  - 1) Taryfę prowizji i opłat pobieranych przez BM za świadczenie usług maklerskich oraz pismo okólne członka Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A., dotyczące opłat i prowizji dla zagranicznych instrumentów finansowych nie będących w obrocie zorganizowanym na rynku krajowym oraz dotyczące zapisów w ofertach publicznych i niepublicznych, wraz z informacją o kosztach związanych ze świadczeniem usług maklerskich (koszty ex ante),
  - 2) Informację o prowizjach i opłatach ponoszonych przez BM na rzecz osób trzecich w związku ze świadczeniem usług maklerskich,
  - 3) Informację o obowiązkach podatkowych,
  - 4) Politykę zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych,
  - 5) Informację o MiFID - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
  - 6) Informację o instrumentach finansowych,
  - 7) Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
  - 8) Informację o Banku oraz BM i świadczonych przez nich na rzecz Klienta usługach.
2. Klient zobowiązany jest dostarczać BM na jego żądanie wszelkie informacje lub dokumenty, jakich BM może od niego w rozsądnych granicach zażądać w związku z transakcjami, w szczególności informacji dotyczących sytuacji finansowej i prawnej Klienta lub informacji, jakich BM może zasadnie oczekiwać w celu spełnienia ciążących na nim obowiązków, w szczególności obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych. Takie informacje lub dokumenty zostaną dostarczone w terminie wskazanym przez BM bądź niezwłocznie, jeśli BM nie wskazał terminu.
3. Klient przyjmuje do wiadomości, że BM rejestruje i utrwała rozmowy telefoniczne i korespondencję (w tym elektroniczną) pomiędzy Stronami.
4. Klient wyraża zgodę na stosowanie Polityki, o której mowa w ust. 1 pkt 7 powyżej.
5. Klient przyjmuje do wiadomości i godzi się na zawieranie transakcji poza systemem obrotu.

### § 3.

1. BM udostępnia Klientowi dane z Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych rozpowszechnianych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej: GPW). Klient wybiera następujący pakiet serwisu giełdowego (należy zaznaczyć jeden wariant):
  - ograniczony do jednej najlepszej oferty,
  - ograniczony do pięciu najlepszych ofert,
  - zawierający pełny arkusz ofert,
  - rezygnuje z pakietu serwisu giełdowego.

2. BM informuje, że w przypadku skorzystania przez Klienta z systemu, o którym mowa w ust. 1 oraz w celu wykonania umowy zawartej z GPW, BM na żądanie GPW lub audytora GPW udostępni odpowiednio GPW lub audytorowi GPW dane osobowe Klienta jako odbiorcom danych.

#### § 4.

1. W zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania trwałego nośnika informacji, Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji związanych z niniejszą Umową na trwałym nośniku informacji w formie:

papierowej

pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób przekazany do Banku

2. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez BM informacji nieskierowanych do niego osobiście odnośnie informacji na temat BM, jego usług, oferowanych instrumentów finansowych, ich zabezpieczenia oraz zabezpieczenia funduszy klientów, kosztów i powiązanych opłat, polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta, w formie niebędącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.

Tak Nie

3. W przypadku przekazywania przez BM informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej Banku na adres e-mail wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób wskazany Bankowi.

4. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez BM informacji handlowej BM za pomocą środków komunikacji elektronicznej (w szczególności na adres e-mail lub sms na numer telefonu wskazany w niniejszej Umowie)

5. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez BM informacji marketingowych dotyczących produktów finansowych oraz świadczonych przez BM usług.

Tak Nie

#### § 5.

1. W celu umożliwienia korzystania z możliwości składania przez Klienta dyspozycji za pośrednictwem telefonu lub systemu internetowego BM Klient niniejszym udziela pełnomocnictwa dla BM w zakresie wykonywania następujących czynności (realizowanych wyłącznie na podstawie dyspozycji złożonych za pośrednictwem telefonu lub systemu internetowego BM):

- a) wystawianie zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych oraz anulowanie tych zleceń,  
 b) składanie zapisów na instrumenty finansowe w ofertach publicznych i niepublicznych,  
 c) wystawianie i podpisywanie poleceń przelewu środków pieniężnych na rachunki pieniężne wskazane poniżej (wiersze niewypełnione należy przekreślić):

Numer rachunku:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Prowadzony przez:

Numer rachunku:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Prowadzony przez:

Numer rachunku:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Prowadzony przez:

2. Zmiana rachunków bankowych, o których mowa w niniejszym paragrafie, nie wymaga zmiany Umowy i może odbyć się na podstawie pisemnej dyspozycji klienta pod rygorem nieważności lub w formie telefonicznej dyspozycji klienta.

### § 6.

1. Klient może złożyć dyspozycje, o których mowa w § 5 ust. 1 za pomocą sieci Internet przy wykorzystaniu systemu internetowego BM bez konieczności zawierania odrębnego aneksu do niniejszej Umowy.
2. Aktywacja usługi dostępu do systemu internetowego BM następuje najpóźniej następnego dnia roboczego od dnia zawarcia niniejszej Umowy.
3. Identyfikacja Klienta i treści składanych przez niego dyspozycji za pośrednictwem systemu internetowego BM następuje na podstawie używanego przez Klienta loginu i hasła dostępowego lub klucza dostępowego z hasłem lub kodu autoryzacyjnego SMS .
4. Login i hasło startowe służące identyfikacji Klienta podczas pierwszego logowania za pomocą sieci Internet w systemie internetowym BM Klient otrzymuje od BM przy zawarciu niniejszej Umowy.
5. Strony niniejszej Umowy zobowiązują się do utrzymania loginu z hasłem dostępu oraz klucza dostępowego z hasłem lub kodu autoryzacyjnego SMS w tajemnicy i zapobieżenia zapoznania się z nimi przez osoby nieupoważnione.
6. Klient zobowiązuje się do zmiany hasła przy pierwszym zalogowaniu się do systemu internetowego BM przed dokonaniem jakichkolwiek operacji.
7. Odblokowanie dostępu do systemu internetowego BM następuje na wniosek Klienta.

### § 7.

Klient zobowiązany jest powiadomić BM o każdej zmianie swoich danych osobowych wskazanych w niniejszej Umowie w czasie jej trwania poprzez złożenie w BM lub Oddziale Banku dyspozycji na piśmie pod rygorem nieważności.

### § 8.

W trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy, Klient upoważnia Bank do otrzymywania posiadanych przez BM informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy, w tym dotyczących zawieranych transakcji, stanu rachunku papierów wartościowych oraz stanu rachunku pieniężnego.

### § 9.

Zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z wyjątkiem dokonywania zmiany sposobu doręczania korespondencji, wskazania rachunków Klienta do przelewów pieniężnych, wyboru pakietu serwisu giełdowego.

### § 10.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową obowiązują postanowienia Regulaminu, a także zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności regulujące obrót instrumentami finansowymi.
2. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w niniejszej Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

### § 11.

1. Niniejsza Umowa została zawarta na czas nieokreślony. Tryb wypowiedzenia Umowy określony jest w Regulaminie.
2. Umowa sporządzona została w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Klienta, a jeden dla BM.
3. Biuro Maklerskie informuje i zastrzega, iż zobowiązania Biura Maklerskiego wobec Klienta wynikające z Umowy oraz aneksów do Umowy mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), w przypadku przymusowej restrukturyzacji BNP Paribas Bank Polska S.A., dokonywanej na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zaś Klient wyraża zgodę na uznanie skutków decyzji BFG o umorzeniu lub konwersji instrumentów finansowych oraz zobowiązań. Uzyskanie ww. zgody Klienta jest realizacją obowiązku wynikającego z art. 222 ust. 1 pkt 2 ww. ustawy.

W imieniu BM:

W imieniu Klienta:

.....  
 (podpisy osób reprezentujących BM)

.....  
 (podpis Klienta lub osób uprawnionych do jego reprezentowania)

- <sup>1)</sup> wpisać imię i nazwisko, zajmowane stanowisko, tytuł reprezentacji (np. pełnomocnik, prokurent, członek Zarządu)
- <sup>2)</sup> wpisać dane z dokumentów źródłowych Klienta:
- a) w przypadku przedsiębiorców należy podać numer w Krajowym Rejestrze Sądowym, pod którym przedsiębiorca jest zarejestrowany oraz oznaczenie sądu rejestrowego lub informację o wpisie do CEIDG (Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej), NIP, a w przypadku spółek komandytowo - akcyjnych, z ograniczoną odpowiedzialnością i akcyjnych także wysokość kapitału zakładowego, przy czym w przypadku: - spółek komandytowo - akcyjnych lub spółek akcyjnych- należy podać również wysokość kapitału wpłaconego, - spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, której umowę (o utworzeniu spółki) zawarto przy wykorzystaniu wzorca umowy, o którym mowa w art. 157<sup>1</sup> § 1 kodeksu spółek handlowych, jeżeli na chwilę zawarcia niniejszej umowy wymagane wkłady na kapitał zakładowy nie zostały jeszcze wniesione – należy podać również informacji, że wymagane wkłady na kapitał zakładowy nie zostały wniesione,
- b) w przypadku spółki cywilnej należy odpowiednio przededagować część komparacyjną umowy, wymieniając – jako stroną umowy – wszystkich współników wraz z podaniem analogicznych danych, jak w przypadku indywidualnego przedsiębiorcy, z uwzględnieniem prowadzenia działalności gospodarczej w formie spółki.

A, B, C, D – należy wybrać odpowiedni wariant.

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH  
PRZEZ BIURO MAKLERSKIE BNP Paribas Bank Polska S.A.**

**ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

- § 1. 1. Regulamin niniejszy, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
2. Na podstawie Regulaminu Biuro Maklerskie wykonuje czynności polegające na:
- 1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, z wyłączeniem jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - 2) wykonywaniu zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie,
  - 3) przechowywaniu i rejestrowaniu instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych,
  - 4) sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
3. BM łącznie świadczy usługi wymienione w §1 ust. 2 na podstawie Umowy z zastrzeżeniem ust 4 oraz §12 pkt 4.
4. BM dla klientów profesjonalnych umożliwia odrębne świadczenie usług wskazanych w ust 2. na podstawie umów zawartych z tymi klientami.
5. BM informuje, że łączne świadczenie usług, o których mowa w ust. 2 , nie wpływa na poziom ryzyka usług świadczonych łącznie w porównaniu z usługami świadczonymi odrębnie. Opis ryzyk związanych z instrumentami finansowymi w zakresie świadczonych usług zawarty jest w Informacji o instrumentach finansowych. W związku z łącznym świadczeniem usług, o których mowa w ust. 2, BM nie identyfikuje dodatkowych ryzyk.
6. Użyte w treści Regulaminu określenia oznaczają:
- 1) Alternatywny System Obrotu – alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A.,

- 2) Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A., w tym BM,
- 3) bank powiernik – bank krajowy posiadający zezwolenie właściwego organu nadzoru na prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- 4) Beneficjent rzeczywisty - osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:
  - a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego: - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej, - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, lub - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
  - b) w przypadku klienta będącego trustem: - założyciela, - powiernika, - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony, - beneficjenta, - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
  - c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki



Klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

- 5) BM – Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 6) Centrum Bankowości Prywatnej – jednostki organizacyjne wyodrębnione w ramach Departamentu Bankowości Prywatnej w celu obsługi Klientów,
- 7) depozyt zabezpieczający – środki pieniężne i papiery wartościowe zarejestrowane na rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnym, stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta, wynikających z posiadanych derywatów,
- 8) derywaty – instrumenty pochodne dopuszczone do obrotu zorganizowanego, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c) i d) Ustawy,
- 9) Dyrektywa MiFID - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
- 10) firma inwestycyjna – firmę, o której mowa w art. 3 pkt 33 Ustawy,
- 11) GPW – Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Książęcej 4, NIP 526-025-09-72,
- 12) instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
- 13) instrumenty rynku niepublicznego - niedopuszczone do obrotu zorganizowanego ani do obrotu na zagranicznym rynku regulowanym instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 i pkt 2 lit. a i b Ustawy;
- 14) klasyfikacja MiFID – proces klasyfikacji przez Bank klientów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych, zgodnie z wymogami Dyrektywy MiFID,
- 15) Klient – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawą, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła lub zamierza zawrzeć z BM Umowę,
- 16) Klient detaliczny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy,
- 17) Klient profesjonalny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy,
- 18) Konwencja Haska - Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzona w Hadze dnia 5 października 1961 r.,

- 19) Krajowy Depozyt – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4, NIP 526-10-09-528
- 20) obrót zorganizowany – obrót na rynku regulowanym oraz w Alternatywnym Systemie Obrotu,
- 21) Oddział – oddział Banku, Centrum Bankowości Prywatnej lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w których wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust. 1 Ustawy, związane z zawieraniem umów o świadczenie usług w ramach prowadzonej przez BM działalności maklerskiej lub umożliwiające realizację tych umów, a w szczególności polegające na doradzaniu Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w zakresie prowadzonej przez BM działalności maklerskiej, przyjmowaniu zleceń, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy oraz odbieraniu innych oświadczeń woli dla Banku w ramach prowadzonej działalności maklerskiej przez BM,
- 22) papiery wartościowe – papiery wartościowe, o których mowa w art. 3 pkt 1 Ustawy,
- 23) rachunek instrumentów rynku niepublicznego – rachunek, na którym zapisywane są instrumenty rynku niepublicznego, pozwalający na identyfikację osób, którym przysługują prawa z danych instrumentów;
- 24) rachunek papierów wartościowych – rachunek, na którym zapisywane są papiery wartościowe, jak również niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
- 25) rachunek pieniężny – rachunek, na którym gromadzone są środki pieniężne Klienta do realizacji postanowień Umowy,
- 26) rachunek walutowy – rachunek pieniężny służący do ewidencji środków pieniężnych Klienta w walutach innych niż PLN,
- 27) rejestr należności – rejestr obejmujący środki w walutach innych niż PLN wymienne należne Klientowi z tytułu zawartych i nierozliczonych transakcji sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych,
- 28) rejestr praw - rejestr nabytych i nierozliczonych zagranicznych instrumentów finansowych, które mogą być uwzględnione jako pokrycie zleceń sprzedaży,
- 29) rejestr zagranicznych instrumentów finansowych – ewidencja stanu posiadania zagranicznych instrumentów finansowych należących do Klienta,

- 30) Rozporządzenie delegowane - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- 31) rozrachunek transakcji - obciążenie lub uznanie konta depozytowego, rachunku zbiorczego lub rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez właściwą izbę rozrachunkową na rzecz BM, odpowiednio w związku z transakcją zbycia lub nabycia instrumentów finansowych przez Klienta, a także odpowiednio do ustalonych w trakcie rozliczenia kwot świadczeń, uznanie lub obciążenie rachunku pieniężnego BM w związku z przedmiotową transakcją Klienta,
- 32) rozrachunek transakcji w częściach – (RwC) częściowy rozrachunek transakcji w przypadku częściowego braku instrumentów finansowych niezbędnych do dokonania rozrachunku transakcji w całości lub jednoczesnego częściowego braku instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezbędnych do dokonania rozrachunku transakcji w całości, tj. rozrachunek w części wyznaczonej wysokością posiadanych w trakcie sesji rozrachunkowej instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez strony transakcji i rozrachunek pozostałej części w trakcie kolejnych sesji rozrachunkowych dotyczący transakcji znajdujących się na wykazie transakcji, które mogą podlegając rozrachunkowi w częściach,
- 33) rynek regulowany – rynek na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obejmujący rynek giełdowy (Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.) i rynek pozagiełdowy (BondSpot S.A.),
- 34) rynek zagraniczny - rynek regulowany w rozumieniu Ustawy lub alternatywny system obrotu zorganizowany na terytorium państwa innego niż Rzeczpospolita Polska;
- 35) sesja rozrachunkowa - określony przez właściwą izbę rozrachunkową termin wykonywania rozrachunku transakcji,
- 36) strona internetowa Banku – zakładkę strony internetowej Banku ([www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)) dotyczącą BM,
- 37) system internetowy BM – system BM, przeznaczony do zawierania transakcji na rynku regulowanym za pośrednictwem sieci internet oraz innych

związanych z tym dyspozycji,

- 38) Taryfa – „Taryfę prowizji i opłat pobieranych przez BM za świadczenie usług maklerskich”,
- 39) Trwały nośnik informacji - każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane; trwałym nośnikiem jest papier, a także może nim być np.: plik w formacie „pdf” przesłany pocztą elektroniczną,
- 40) Umowa – „Umowę świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- 41) Ustawa - ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 42) wartość progowa transakcji – minimalna wartość transakcji, która może podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach,
- 43) właściwa izba rozrachunkowa - odpowiednio KDPW, spółkę, której KDPW powierzył wykonywanie czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 6 Ustawy, izbę rozrachunkową lub inny podmiot uprawniony do dokonywania rozrachunku,
- 44) wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędów Statystycznego (GUS), publikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” oraz w Dzienniku Urzędowym GUS, a także podawany do wiadomości w środkach masowego przekazu oraz na stronie internetowej [www.stat.gov.pl/gus](http://www.stat.gov.pl/gus),
- 45) wykaz transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach - określony przez właściwą izbę rozrachunkową i podawany do wiadomości Klientów na stronie internetowej Banku wykaz transakcji (rodzaj operacji, rynek na którym transakcja została zawarta, wartość progowa transakcji), które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach,
- 46) zagraniczny broker – zagraniczna instytucja kredytowa lub zagraniczna firma inwestycyjna, lub inna instytucja uprawniona według prawa miejsca swojej siedziby do przyjmowania i przekazywania lub wykonywania zleceń

dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych, z którą Biuro Maklerskie zawarło umowę o pośredniczenie w wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych instrumentów finansowych;

- 47) zagraniczny depozytariusz – zagraniczna instytucja kredytowa lub zagraniczna firma inwestycyjna lub inna instytucja uprawniona według prawa miejsca swojej siedziby do przechowywania lub rejestrowania zagranicznych instrumentów finansowych lub innych praw,
- 48) zagraniczne instrumenty finansowe - papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy będące przedmiotem obrotu na rynkach zagranicznych;
- 49) zawieszenie rozrachunku transakcji - niewykonanie czynności rozrachunku transakcji, z powodu braku pokrycia transakcji w instrumentach finansowych na koncie depozytowym, rachunku zbiorczym lub rachunku papierów wartościowych lub braku pokrycia transakcji w środkach pieniężnych na rachunku strony transakcji lub strony rozliczenia transakcji,
- 50) zlecenie rozrachunku - dyspozycję przeprowadzenia rozrachunku transakcji przez właściwą izbę rozrachunkową.

- § 2.
- 1. BM świadczy usługi w siedzibie BM oraz za pośrednictwem Oddziałów.
  - 2. W Oddziałach, w ramach prowadzonej przez BM działalności maklerskiej wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust. 1 Ustawy.
  - 3. Lista Oddziałów oraz zakres świadczonych przez nie usług na podstawie Regulaminu, zamieszczona jest na stronie internetowej Banku.
  - 4. BM zobowiązuje się do zachowania zasad należytej staranności przy świadczeniu usług maklerskich na podstawie Regulaminu.
  - 5. BM świadczy usługi maklerskie przestrzegając zasad zawartych w „Polityce działania w najlepiej pojętym interesie klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi”.
  - 6. BM świadczy usługi maklerskie przestrzegając zasad zawartych w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych”.
  - 7. Polityki, o których mowa w ust. 5 i 6, Klienci otrzymują w formie Trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej, zgodnie z ich wyborem, przed zawarciem Umowy.

## ROZDZIAŁ 2. INFORMACJE O BIURZE MAKLERSKIM

- § 3. 1. Dane kontaktowe BM: ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa,  
tel. (022) 56 69 700 – opłata za połączenie wg cennika operatora,  
e-mail: [BM-Sekretariat@bnpparibas.pl](mailto:BM-Sekretariat@bnpparibas.pl) ,  
strona internetowa [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)
2. Językiem komunikacji BM z Klientem jest język polski. W tym języku BM:
- sporządza i zawiera z Klientem umowę,
  - sporządza i przekazuje Klientowi inne dokumenty i informacje dotyczące oferowanych instrumentów finansowych i usług maklerskich.
3. Na wniosek Klienta, BM może sporządzić i zawrzeć umowę oraz przekazać Klientowi dokumenty, o których mowa w ust. 2, dodatkowo w języku angielskim, przy czym polska wersja językowa jest wiążąca.
- § 4. BM działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (aktualnie Komisja Nadzoru Finansowego) i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- § 5. BM prowadzi działalność maklerską w zakresie:
- 1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych – lista instrumentów finansowych, w obrocie którymi pośredniczy BM, zamieszczona jest w formie komunikatu na stronie internetowej Banku
  - 2) wykonywania zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie,
  - 3) zarządzania portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
  - 4) doradztwa inwestycyjnego,
  - 5) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych,
  - 6) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
  - 7) oferowania instrumentów finansowych,
- § 6. 1. BM jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt na podstawie Ustawy.

2. Celem systemu rekompensat, o którym mowa w ust. 1, jest zapewnienie wypłat do określonej wysokości środków pieniężnych i rekompensaty utraconych instrumentów finansowych w przypadku ogłoszenia upadłości lub w przypadku stwierdzenia braku możliwości wykonywania ciężących zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów.

### **ROZDZIAŁ 3. POSTĘPOWANIE PRZED ZAWarciEM UMOWY**

- § 7. 1. Przed zawarciem Umowy Klient wybiera sposób dostarczania przez BM informacji związanych z usługami. BM dostarcza Klientowi informacje:
1. na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej, lub pliku pdf wysłanym na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie Banku,
  2. w zakresie dopuszczonym przez prawo w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji, o ile BM podejmie decyzję o takiej formie przekazywania informacji- za pośrednictwem strony internetowej Banku.
2. Przed zawarciem Umowy, BM przekazuje Klientowi, zgodnie z jego wyborem, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, następujące informacje:
- 1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług dotyczących transakcji, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami,
  - 2) Pakiet informacyjny dla Klienta zawierający informacje o BM oraz o świadczonej przez BM na podstawie Umowy Usłudze doradztwa inwestycyjnego,
  - 3) wzór Umowy oraz Regulamin,
  - 4) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy,
  - 5) informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, którymi BM nie jest w stanie zarządzić w sposób nie powodujący ryzyka powstania szkody dla Klienta, zgodnie z Regulaminem zarządzania konfliktami interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w Biurze Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A.,
  - 6) informację o dokonanej przez Biuro Maklerskie klasyfikacji MiFID,
  - 7) politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, na którą Klient, zawierając Umowę, wyraża zgodę,
  - 8) politykę zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych,

- 9) inne informacje, jeśli są wymagane prawem.
3. Przed zawarciem Umowy Bank dokonuje klasyfikacji MiFID zgodnie z Ustawą oraz zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie informacji dotyczących:
- 1) jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
  - 2) celu inwestycyjnego, horyzontu czasowego inwestycji, w tym zdolności do ponoszenia strat i tolerancji ryzyka,
- o ile Klient nie przedstawił już powyższych informacji.
4. Informacje dotyczące poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta są niezbędne do dokonania oceny czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy są adekwatne dla danego Klienta biorąc pod uwagę informacje, o których mowa w ust. 3 powyżej.
5. Klient udziela informacji, o których mowa w ust. 3, na podstawie opracowanego przez Bank kwestionariusza oceny adekwatności, z zastrzeżeniem ust. 8.
6. Bank na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3, dokonuje oceny, czy instrument finansowy lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest adekwatna dla danego Klienta, biorąc pod uwagę informacje, o których mowa w ust. 3 powyżej. Wynik oceny przedstawiony jest Klientowi i w stosownych przypadkach zawiera ostrzeżenie, że dana usługa lub instrument finansowy nie są dla Klienta adekwatne, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez BM Umowy z takim Klientem.
7. Warunkiem zawarcia z Klientem Umowy jest potwierdzenie przez Klienta zapoznania się z wynikiem oceny, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Warunkiem zawarcia Umowy z Klientem, który odmawia przekazania informacji, o których mowa w ust. 3, lub przedstawia te informacje w zakresie niewystarczającym do dokonania przez BM oceny adekwatności, jest złożenie przez niego oświadczenia, iż jest świadomy, że oferowana mu usługa maklerska oraz instrumenty finansowe będące jej przedmiotem mogą być dla niego nieadekwatne biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie oraz złożenie przez niego wniosku o zawarcie transakcji Klient oświadcza, że jest świadomy ryzyka i konsekwencji podejmowanych przez niego działań inwestycyjnych.
- § 8. W przypadku Klienta profesjonalnego, BM zakłada, że w odniesieniu do tych



konkretnych usług inwestycyjnych lub transakcji, czy też tych rodzajów transakcji lub produktów, na podstawie których został sklasyfikowany jako Klient profesjonalny ma on konieczne doświadczenie i wiedzę, aby zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka, w związku z czym BM nie zwraca się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

#### **ROZDZIAŁ 4. RYZYKO INWESTYCYJNE**

- § 9. 1. Inwestując w derywaty Klient jest narażony na ryzyko utraty nie tylko części lub całości zainwestowanych w derywaty środków pieniężnych, ale także na ryzyko dokonania koniecznych dodatkowych wpłat na wezwanie BM, jeżeli strata z inwestycji w dniu rozliczenia przekracza wartość wymaganego depozytu zabezpieczającego. Potencjalna strata dla Klienta z inwestycji w tego typu instrumenty finansowe jest nieograniczona.
2. Inwestując w instrumenty udziałowe (akcje, prawa do akcji, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne, itp.) Klient ryzykuje utratę części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych na skutek niekorzystnej zmiany notowań tych instrumentów finansowych na rynku, lub wycofania instrumentu finansowego z obrotu. Maksymalna strata jaką może ponieść Klient, angażując się w tego typu instrumenty finansowe, jest ograniczona do kwoty zainwestowanych środków pieniężnych.
3. Inwestując w instrumenty dłużne (obligacje skarbowe, obligacje samorządowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, itp.) Klient naraża się na ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych na skutek niekorzystnej zmiany notowań tych papierów wartościowych na rynku lub braku wykupu papierów wartościowych przez ich emitenta. Maksymalna strata jaką może ponieść Klient, angażując się w instrumenty dłużne jest ograniczona do kwoty zainwestowanych środków pieniężnych. Obligacje skarbowe posiadają gwarancje wykupu Skarbu Państwa.
4. Klient inwestując za pośrednictwem Alternatywnego Systemu Obrotu narażony jest na zwiększone ryzyko inwestycyjne w porównaniu z inwestowaniem na rynku regulowanym. Działalność emitentów notowanych za pośrednictwem Alternatywnego Systemu Obrotu może narażać Klienta na ryzyko:
- 1) krótkiego okresu działalności – zwiększone ryzyko likwidacji lub upadłości emitenta,
  - 2) mniejszych wymogów informacyjnych,

- 3) niewielkiego rozdrobnienia akcjonariatu – zwiększone ryzyko małej płynności obrotu,
- 4) dużej zmienności kursów instrumentów finansowych.

## **ROZDZIAŁ 5. ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW**

- § 10. BM oświadcza, że organizacja i regulacje wewnętrzne BM zapewniają, iż w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
- § 11. 1. BM wstrzymuje się od świadczenia usługi maklerskiej na rzecz Klienta w zakresie, w którym powstał konflikt interesów, którym nie jest w stanie zarządzić w sposób wystarczający w celu zapewnienia aby nie wystąpiło ryzyko szkody dla interesów Klienta, i niezwłocznie informuje Klienta, w formie Trwałego nośnika informacji, o zaistnieniu konfliktu interesów.
2. BM wznawia świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1, niezwłocznie po otrzymaniu oświadczenia Klienta o tym, że zapoznał się z sytuacją, o której mowa w ust. 1 i wyraża wolę dalszej współpracy z BM.
  3. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 2, ma formę Trwałego nośnika informacji, w tym może być przekazane za pośrednictwem e-mail.

## **ROZDZIAŁ 6. ZAWARCIE UMOWY**

- § 12. 1. Umowa oraz aneksy do Umowy są zawierane w formie pisemnej, w przypadku Klientów detalicznych, pod rygorem nieważności. Podpisanie Umowy przez Klienta następuje w obecności pracownika Banku. Zawarcie Umowy oraz aneksów do Umowy następuje z chwilą ich podpisania przez Bank i Klienta.
2. BM po zawarciu Umowy otwiera i prowadzi dla Klienta rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny, zwane dalej „rachunkami” według zasad określonych w Regulaminie.
  3. Dla Klientów, o których mowa w ust. 4, nabywane instrumenty finansowe oraz środki pieniężne są zapisywane na rachunkach Klienta prowadzonych w banku powierniku lub w Krajowym Depozycie, o ile z bankami tymi lub z Krajowym Depozytem BM łączą umowy o dostarczanie instrumentów finansowych oraz o gwarantowanie zapłaty.
  4. Wobec Klientów, którzy zawarli z BM umowę świadczenia usług maklerskich bez prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., nie stosuje się postanowień Regulaminu,

w zakresie dotyczącym prowadzenia rachunków.

5. Tryb i zasady przeprowadzania rozrachunku w częściach zleceń Klientów, dla których BM nie prowadzi rachunku papierów wartościowych odbywa się zgodnie z zasadami określonymi pomiędzy Klientem oraz podmiotem prowadzącym jego rachunek papierów wartościowych, o treści których podmiot ten ma obowiązek poinformować BM. Klient zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności w celu doprowadzenia do poinformowania BM przez podmiot prowadzący jego rachunek papierów wartościowych o ustaleniach poczynionych przez niego z tym podmiotem.
6. Bank wymaga przed zawarciem Umowy dostarczenia przez Klienta informacji i dokumentów o Beneficjencie rzeczywistym, jeżeli w ocenie Banku okażą się one niezbędne do zawarcia lub wykonywania Umowy.

§12a Umowa lub aneks do Umowy mogą być zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu transakcyjnego według następujących zasad:

- 1) Do dokumentu Umowy lub aneksu do Umowy dołączane są dane identyfikujące Klienta takie jak imię i nazwisko, adres oraz nr PESEL lub NIP oraz dane identyfikujące Banku takie jak firma, adres oraz numer NIP. Umowa lub aneks do Umowy jest prezentowany w systemie transakcyjnym;
- 2) Klient akceptuje Umowę lub aneks do Umowy wyświetlany w systemie transakcyjnym poprzez kliknięcie w odpowiedni przycisk w systemie transakcyjnym;
- 3) Klient otrzymuje kod sms na numer telefonu komórkowego, a następnie wpisuje kod sms w systemie transakcyjnym, w celu potwierdzenia oświadczenia woli o zawarciu Umowy lub aneksu do Umowy;
- 4) Umowa lub aneks do Umowy jest doręczany Klientowi jako załącznik do wiadomości e-mail;
- 5) Czynności określone w niniejszym paragrafie stanowią złożenie oświadczenia woli zawarcia Umowy lub aneksu do Umowy przez Klienta oraz Bank w postaci elektronicznej równoważnej z formą pisemną, w rozumieniu art. 13 Ustawy.

§ 13. BM zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy treści składanych zleceń i dyspozycji oraz stanów i obrotów na rachunkach w granicach określonych odrębnymi przepisami.

§ 14. 1. Za świadczone usługi BM pobiera prowizje i opłaty. Prowizje i opłaty pobierane są bezzwłocznie po wykonaniu danej czynności, z zastrzeżeniem postanowień Taryfy. Wysokość prowizji i opłat, zasady ich ustalania i sposób ich pobierania określone są w Taryfie, którą BM przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji przed zawarciem Umowy.

2. Opłaty i prowizje pobierane są przez BM z rachunku pieniężnego Klienta, przy czym w przypadku, gdy brak jest środków umożliwiających pobranie opłaty lub prowizji z rachunku pieniężnego należność z tego tytułu wpłacana jest przez Klienta bezpośrednio na wskazany rachunek BM.
3. Bank BM może w każdym czasie dokonać obniżenia wysokości stawek prowizji lub opłat związanych ze świadczeniem usług maklerskich, w szczególności z prowadzeniem rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnego oraz prowizji od transakcji.
4. Podwyższenie prowizji i opłat związanych ze świadczeniem usług maklerskich, może nastąpić w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z następujących przyczyn:
  - 1) wzrostu wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości prowizji lub opłaty do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Klientowi nowej stawki w tym zakresie nastąpił wzrost powyższego wskaźnika lub
  - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, bądź wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów, wpływających na wzrost kosztów obsługi rachunku papierów wartościowych, rachunku pieniężnego lub usług lub
  - 3) wzrostu kosztów obsługi rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego i usług z nim związanych, w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, obsługi rozliczeń transakcji i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji rynku kapitałowego w związku z wykonywaniem Umowy, w tym za pośrednictwem podmiotów współpracujących,

z uwzględnieniem ust. 5.
5. Zaistnienie przyczyny, o której mowa w ust. 4, daje Bankowi możliwość podwyższenia prowizji lub opłat, na które dany czynnik ma wpływ.
6. Sposób powiadomienia Klienta o zakresie proponowanych zmian prowizji i opłat, o których mowa w ust. 1, oraz tryb wprowadzania tego rodzaju zmian określony jest w § 107 ust. 2 – 8.
7. BM przekazuje Klientowi, raz do roku, zestawienia faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz Klienta usługi, a także kosztów i opłat dotyczących instrumentów finansowych objętych tymi usługami.
8. W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego,

zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat, o którym mowa w ust. 7, jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.

§ 15. Osoby fizyczne przy zawieraniu Umowy obowiązane są okazać ważny dokument stwierdzający tożsamość.

§ 16. 1. Osoby prawne lub jednostki organizacyjne nie będące osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną przy zawieraniu Umowy składają:

- 1) oryginały dokumentów określających status prawny oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w imieniu Klienta w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych, przy czym dokumenty powinny być aktualne, tj. okres od daty ich sporządzenia, wystawienia lub wygenerowania nie powinien przekraczać trzech miesięcy w dniu zgłoszenia wniosku (odpis z KRS lub CEIDG),
  - 2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON lub wydruk z rejestru REGON publikowanego na stronie internetowej GUS (Dokument wymagany tylko w przypadku podmiotów, którym jest nadawany REGON) oraz zaświadczenie o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP - w przypadku, gdy na podstawie odrębnych przepisów, Klient ma obowiązek ich posiadania,
  - 3) certyfikat rezydencji podatkowej – dokument składany dodatkowo w przypadku nierezydentów, niezbędny do zastosowania przez Bank niższej stawki podatkowej, wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania,
  - 4) oświadczenie o posiadanym kodzie LEI. Kod LEI jest to 20 znakowy, alfanumeryczny identyfikator, nadawany przez uprawnione do tego licencjonowane jednostki (np. Krajowy Depozyt), zawierający informacje na temat danego podmiotu i przyznawany na cały okres funkcjonowania tego podmiotu
  - 5) inne dokumenty, które BM uzna za niezbędne do zawarcia Umowy.
2. Szczegółowy zakres i rodzaj wymaganych dokumentów, o których mowa w ust. 1, w zależności od statusu prawnego Klienta oraz dokumenty wymagane od podmiotów i osób zagranicznych, określa BM.
  3. Składane w BM zagraniczne dokumenty urzędowe muszą być poświadczone w sposób wskazany przez BM.
  4. Dokumenty przedkładane przez Klienta będącego przedsiębiorcą zagranicznym powinny być poświadczone:
    - 1) w formie apostille przez właściwy organ państwa pochodzenia dokumentu, jeśli

państwo to jest sygnatariuszem Konwencji Haskiej,

albo

2) przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną jeśli państwo pochodzenia dokumentu nie jest sygnatariuszem Konwencji Haskiej

oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. BM może odstąpić od wymogu poświadczenia lub tłumaczenia dokumentów, o których mowa w ust. 4.

6. Wszelkie dane dotyczące Klienta i jego działalności konieczne do zawarcia z BM Umowy muszą być złożone w formie pisemnej.

§ 17. Klient w trakcie trwania Umowy zobowiązany jest powiadomić pisemnie, pod rygorem nieważności, BM o każdej zmianie danych, o których mowa w § 15 i § 16 ust. 1 - 2 w terminie 7 dni od daty ich zmiany.

§ 18. Zmiana danych, o których mowa w §17 obowiązuje od następnego dnia po złożeniu dyspozycji przez Klienta w Oddziale Banku lub jej wpływu do BM.

## **ROZDZIAŁ 7. RACHUNEK PIENIĘŻNY, RACHUNEK PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, RACHUNEK INSTRUMENTÓW RYNKU NIEPUBLICZNEGO**

### **Oddział 1. Postanowienia ogólne**

§ 19. 1. Rachunki służą do przechowywania aktywów Klienta - instrumentów finansowych i środków pieniężnych, rozliczania zawartych za pośrednictwem BM transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych, ewidencjonowania zmian stanów aktywów, w tym wykonywania innych zleconych przez Klienta czynności związanych z prowadzeniem rachunków.

2. Przechowując aktywa Klienta na rachunku papierów wartościowych BM dokonuje ich wyodrębnienia od aktywów innych Klientów oraz od aktywów stanowiących własność BM.

§ 20. 1. Na wniosek Klienta BM:

- 1) dokonuje blokady rachunków prowadzonych w BM,
- 2) przekazuje Klientowi historię rachunków, stan rachunków.

2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 2, BM przesyła pocztą pod wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub zgodnie ze złożoną przez Klienta dyspozycją w tym zakresie.

3. Klient zobowiązany jest sprawdzić prawidłowość otrzymanych dokumentów, a w przypadku stwierdzenia błędu, zawiadomić o tym na piśmie BM.

## **Oddział 2. Pełnomocnicy**

- § 21. 1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników uprawnionych do działania w zakresie określonym w ust. 3. Pełnomocnictwo jest udzielane przez złożenie pisemnego oświadczenia woli.
2. Podpisanie oświadczenia woli, o którym mowa w ust. 1, następuje w obecności pracownika BM lub Oddziału, pracownika polskiej placówki dyplomatycznej lub jest z podpisem poświadczonym notarialnie.
  3. Klient może bezterminowo lub na czas określony udzielać następujących rodzajów pełnomocnictw:
    - 1) bez ograniczeń – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do działania w takim samym zakresie jak Klient, z zastrzeżeniem ust. 6,
    - 2) rodzajowego – w ramach którego pełnomocnik ma prawo:
      - a) dysponowania tylko środkami pieniężnymi, bez prawa składania zleceń lub dyspozycji dotyczących kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, albo
      - b) składania zleceń lub dyspozycji dotyczących kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, bez prawa dokonywania przelewów środków pieniężnych.
  4. Oświadczenie woli o udzieleniu, odwołaniu lub zmianie zakresu pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec BM z dniem otrzymania przez BM.
  5. Pełnomocnictwo wygasa w przypadku:
    - 1) śmierci pełnomocnika lub Klienta,
    - 2) odwołania pełnomocnictwa,
    - 3) upływu czasu na jakie zostało udzielone.
  6. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo do:
    - udzielania dalszych pełnomocnictw z zastrzeżeniem ust. 7,
    - zmiany hasła identyfikującego, o którym mowa w § 87 ust. 1 pkt 2 przypisanego do właściciela rachunku papierów wartościowych w przypadku, gdy właścicielem tego rachunku jest osoba fizyczna.
  7. Pełnomocnik może udzielić pełnomocnictwa BM, o którym mowa w § 87 ust. 1 pkt 1 i w § 91 ust. 1 pkt 1

### **Oddział 3. Rachunek wspólny (w obsłudze)**

- § 22. Rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny może być prowadzony jako rachunek wspólny dla małżonków, o ile między małżonkami istnieje wspólność ustawowa – rachunki wyłącznie w obsłudze. W przypadku ustania wspólności ustawowej dotychczasowi współwłaściciele zobowiązani są do poinformowania o tym BM i zawarcia stosownego aneksu do Umowy.
2. Każdy ze współwłaścicieli rachunków jest upoważniony do samodzielnego, z zastrzeżeniem ust. 3, składania oświadczeń woli dotyczących tych rachunków, w szczególności do:
- 1) składania zleceń i dyspozycji dotyczących kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych,
  - 2) składania dyspozycji przelewu środków pieniężnych,
  - 3) blokowania rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego,
  - 4) składania wniosku o wydanie imiennego świadectwa depozytowego na walne zgromadzenie akcjonariuszy,
  - 5) zmiany hasła.
3. Złożenie pisemnego oświadczenia woli przez obu współwłaścicieli wymagane jest w przypadku:
- 1) wypowiedzenia lub zmiany Umowy,
  - 2) udzielania pełnomocnictw, w tym pełnomocnictw dla BM do dysponowania rachunkiem papierów wartościowych i rachunkiem pieniężnym,
  - 3) składania dyspozycji przelewu instrumentów finansowych na rachunek papierów wartościowych jednego ze współwłaścicieli.
4. Po zawarciu Umowy nie jest możliwa jej modyfikacja przez strony Umowy, powodująca zmianę liczby posiadaczy rachunku.

### **Oddział 4. Prowadzenie rachunku pieniężnego**

- § 23. 1. Rachunek pieniężny służy do gromadzenia środków pieniężnych Klienta w celu wykonywania zleceń lub dyspozycji Klienta oraz regulowania opłat i prowizji z tytułu świadczonych Klientowi usług lub regulowania innych zobowiązań Klienta wobec BM, wynikających z zawartych umów związanych ze świadczeniem usług maklerskich, z uwzględnieniem ust. 3.
2. BM może wykonywać dyspozycje Klienta dotyczące jego środków pieniężnych,



wyłącznie w celu:

- 1) realizacji zobowiązań wynikających z nabywania lub zbywania instrumentów finansowych,
- 2) regulowania opłat, prowizji i innych zobowiązań Klienta z tytułu umów zawartych między firmą inwestycyjną a Klientem lub z tytułu umów zawartych między Klientem i towarzystwem funduszy inwestycyjnych, dotyczących zarządzania portfelem instrumentów finansowych na zlecenie,
- 3) dokonywania przelewów dotyczących uznawania depozytów zabezpieczających – w przypadku, gdy obrót instrumentami finansowymi związany jest z obowiązkiem posiadania przez Klienta depozytu zabezpieczającego,
- 4) spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych przez Klienta na nabycie instrumentów finansowych,
- 5) przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy Klienta lub na inny rachunek Klienta.

3. BM na podstawie i w granicach pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta, może składać dyspozycje dotyczące przekazania środków pieniężnych Klienta zdeponowanych na rachunku pieniężnym Klienta w innej firmie inwestycyjnej, w celu realizacji zobowiązań Klienta wobec BM z tytułu usług świadczonych przez BM na rzecz Klienta.

§ 24. BM dokonuje zapisów na rachunku pieniężnym Klienta, na podstawie prawidłowych i rzetelnych dowodów wystawianych zgodnie z zasadami określonymi przez właściwą izbę rozrachunkową lub zgodnie z odrębnymi przepisami, z uwzględnieniem postanowień § 33a.

§ 25. 1. Środki pieniężne Klienta są deponowane na wyodrębnionych do tego celu rachunkach bankowych prowadzonych dla BM odrębnie od środków pieniężnych BM.

2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym Klienta są nieoprocentowane.

§ 26. 1. Klient może dokonywać wpłaty środków pieniężnych na rachunek pieniężny w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.

2. Środki pieniężne są zapisywane na rachunku Klienta niezwłocznie po otrzymaniu przez BM dokumentów potwierdzających ich wpływ.

§ 27. 1. BM uznaje rachunek pieniężny kwotami stanowiącymi wartość dywidend oraz

świadczeń pieniężnych związanych z prawami wynikającymi z tytułu posiadania instrumentów finansowych zaewidencjonowanych na rachunku papierów wartościowych Klienta wyłącznie po otrzymaniu środków od emitentów instrumentów finansowych.

2. W przypadku wypłaty świadczeń, o których mowa w ust. 1, w walucie obcej, BM uznaje rachunek pieniężny Klienta kwotą złotych stanowiącą równowartość waluty obcej przeliczonej po kursie kupna waluty obcej. Kurs kupna waluty obcej jest kursem wyznaczonym przez bank prowadzący rachunek walutowy BM i wskazanym w Tabeli kursów obowiązujących w tym banku na dzień przekazania świadczenia na rachunek BM prowadzony w złotych.
3. W przypadku, gdy BM jest płatnikiem podatku dochodowego od dochodów kapitałowych od osób fizycznych, BM rozlicza zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego, należne od Klienta podatki i obciąża nimi rachunek pieniężny Klienta.
4. Dyspozycję przelewu środków pieniężnych z rachunku pieniężnego, Klient może złożyć pisemnie w Oddziale, za pośrednictwem telefonu lub z wykorzystaniem systemu internetowego BM, na zasadach określonych w Regulaminie.
5. Złożone przez Klienta dyspozycje przelewu środków pieniężnych na wskazany rachunek, BM realizuje niezwłocznie po otrzymaniu dyspozycji i sprawdzeniu salda rachunku pieniężnego Klienta, zgodnie z warunkami określonymi w dyspozycji.

#### **Oddział 5. Prowadzenie rachunku papierów wartościowych**

- § 28. Rachunek papierów wartościowych służy do zapisywania zdeponowanych przez Klienta instrumentów finansowych zarejestrowanych w Krajowym Depozycie lub właściwej izbie rozrachunkowej oraz do ewidencjonowania, zgodnie z procedurami ewidencyjnymi, zmiany ich stanu w wyniku zawartych transakcji lub innych operacji na instrumentach finansowych.
- § 29. 1. BM dokonuje zapisów zmiany stanów na rachunku papierów wartościowych Klienta, po rozliczeniu w Krajowym Depozycie lub właściwej izbie rozrachunkowej zawartej transakcji lub innej operacji, na podstawie otrzymanych dowodów ewidencyjnych, z uwzględnieniem postanowień § 33a
2. W przypadku pośrednictwa BM w oferowaniu instrumentów finansowych, zapisów na rachunku papierów wartościowych Klienta dokonuje się w ciągu 10 dni roboczych od dnia złożenia przez Klienta wniosku o zarejestrowanie instrumentów finansowych, chyba że warunki oferty przewidują krótszy termin, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Jeżeli Klient złożył wniosek o zarejestrowanie instrumentów finansowych przed dniem ich zarejestrowania w Krajowym Depozycie, termin o którym mowa w ust. 1, biegnie od dnia otrzymania przez BM dokumentów potwierdzających zarejestrowanie instrumentów finansowych w Krajowym Depozycie lub właściwej izbie rozrachunkowej.
  4. BM dokonuje zapisu zmiany stanu instrumentów finansowych na rachunku papierów wartościowych Klienta w innych sytuacjach niż określone w ust. 2 i 3, w terminie nie dłuższym niż 5 dni roboczych od dnia dokonania transakcji lub wystąpienia zdarzenia prawnego, w przypadku, gdy rachunki papierów wartościowych dla zbywcy i nabywcy prowadzone są przez BM. W przypadku, gdy do dokonania zapisu wymagane jest przedłożenie określonych prawem dokumentów, termin powyższy biegnie od dnia ich przedłożenia przez Klienta.
  5. BM odmawia podjęcia czynności związanych z przeniesieniem instrumentów finansowych w przypadku, gdy z dokumentów, o których mowa w ust. 4, wynika w sposób oczywisty, że przeniesienie instrumentów finansowych jest sprzeczne z prawem.
  6. Odmowa, o której mowa w ust. 5, powinna być sporządzona w formie pisemnej i zawierać uzasadnienie. Przed dostarczeniem Klientowi odmowy, BM umożliwi Klientowi złożenie wyjaśnień.
- § 30. Przeniesienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych Klienta do innego podmiotu w przypadku, gdy rachunki papierów wartościowych dla zbywcy i nabywcy prowadzone są przez różne podmioty, nie może trwać dłużej niż 7 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji.
- § 31. BM jest obowiązane dokonać czynności niezbędnych do przeniesienia instrumentów finansowych i środków pieniężnych Klienta w terminie 3 dni roboczych.
- § 32. BM może dokonać sprostowania błędnego zapisu na rachunkach Klienta we własnym zakresie, w każdym czasie, informując o tym Klienta.
- § 33. Rachunki zostaną zamknięte, po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, co następuje według zasad zawartych w Regulaminie.

## **Oddział 6. Rozrachunek transakcji w częściach**

- § 33a. 1. BM dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po rozrachunku transakcji we właściwej izbie

rozrachunkowej, z uwzględnieniem postanowień zawartych w ust. 2-7.

2. W przypadku braku możliwości rozrachunku transakcji w całości, która jest objęta wykazem transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach, spowodowanej zawieszeniem rozrachunku transakcji lub rozrachunkiem transakcji w częściach, BM dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po każdorazowym rozrachunku transakcji w częściach, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Rozrachunkiem transakcji w częściach są objęte wyłącznie transakcje wymienione w wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach.
4. Środki pieniężne oraz instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie rozrachunku transakcji w trybie określonym w ust. 2 podlegają blokadzie do czasu rozrachunku transakcji w całości lub anulowania rozrachunku nie rozrachowanej części transakcji.
5. Transakcja w procesie rozrachunku transakcji w częściach jest realizowana zgodnie z następującymi zasadami:
  - 1) liczba instrumentów finansowych w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona w pełnych sztukach (suma wolumenu poszczególnych części jest równa wolumenowi całej transakcji),
  - 2) wartość rozrachunku w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona wartością zaokrągloną do pełnych groszy (suma wartości poszczególnych części jest równa wartości rozrachunku całej transakcji).
6. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7, BM jest upoważniony do rozrachunku transakcji w częściach każdego zlecenia Klienta na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie bez konieczności uzyskiwania każdorazowej zgody na rozrachunek transakcji w częściach, o ile dane zlecenie Klienta w chwili jego złożenia, może zostać zakwalifikowane, jako dotyczące transakcji wymienionej w wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi transakcji w częściach.
7. Złożone przez Klienta, po rozpoczęciu przeprowadzenia rozrachunku transakcji w częściach, zlecenia oraz inne oświadczenia woli odnoszące się do zlecenia jej rozrachunku nie wywołują skutków prawnych w zakresie dotyczącym tej części transakcji, która została rozliczona lub jest w trakcie rozliczania. Zlecenia i oświadczenia woli, o których mowa w zdaniu

pierwszym, mogą odnosić się i wywoływać skutki prawne wyłącznie w odniesieniu do zawieszanej części rozrachunku.

8. Rozrachunek transakcji, w zakresie objętym zawieszeniem w związku z dokonaniem jej rozrachunku w części, jest dokonywany niezwłocznie po powstaniu warunków umożliwiających rozrachunek transakcji w całości.

## **Oddział 7. Rachunek instrumentów rynku niepublicznego**

§ 33b. 1. Rachunek instrumentów rynku niepublicznego prowadzony jest w celu ewidencjonowania posiadanych przez klienta instrumentów rynku niepublicznego oraz w celu wykonania zleceń nabycia lub zbycia tych instrumentów.

3. Klient zobowiązany jest do informowania BM o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez BM praw i przedstawiania BM odpowiednich dokumentów, które potwierdzają ten stan zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. BM prowadzi ewidencję lub rejestruje i dokonuje zapisów na rachunku instrumentów rynku niepublicznego Klienta zgodnie z zasadami określonymi przez właściwą izbę rozrachunkową, jeśli instrumenty finansowe zostały zarejestrowane na kontach prowadzonych przez tę izbę lub na podstawie dowodów ewidencyjnych, których minimalną zawartość określają zasady przyjęte w obrocie danymi instrumentami rynku niepublicznego.

## **ROZDZIAŁ 8. TRYB I WARUNKI POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH**

### **Oddział 1. Postanowienia ogólne**

- § 34. BM podejmuje czynności związane z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności na instrumentach finansowych, wyłącznie pod warunkiem, że:
- 1) istnieje nieprzedawniona wierzytelność pieniężna lub niepieniężna, wynikająca z określonego stosunku prawnego,
  - 2) forma zabezpieczenia wierzytelności oraz sposób zaspokojenia wierzyciela z przedmiotu zabezpieczenia odpowiadają wymaganiom przewidzianym w przepisach prawa,

- 3) przedmiotem zabezpieczenia wierzytelności są instrumenty finansowe zapisane na rachunku papierów wartościowych Klienta, albo są przechowywane przez BM na rzecz Klienta.

- § 35. 1. BM odmawia podjęcia czynności związanych z ustanowieniem zabezpieczenia wierzytelności, gdy z przedstawionej umowy o ustanowieniu zabezpieczenia lub z dokumentu, z którego wynika zabezpieczona wierzytelność wynika w sposób oczywisty, że są one sprzeczne z przepisami prawa.
2. Odmowa, o której mowa w ust. 1, powinna być sporządzona w formie pisemnej i zawierać uzasadnienie. Przed dostarczeniem Klientowi odmowy, BM umożliwi Klientowi złożenie wyjaśnień.

## **Oddział 2. Blokada instrumentów finansowych**

- § 36. BM dokonuje blokady instrumentów finansowych na rachunku papierów wartościowych Klienta w przypadku:

- 1) otrzymania umowy o ustanowieniu blokady i złożeniu przez Klienta pisemnej dyspozycji blokady,
- 2) ustanowienia blokady przez uprawnione organy i instytucje.

- § 37. 1. BM zobowiązuje się do utrzymania blokady instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady.

2. BM w okresie utrzymywania blokady nie wykonuje dyspozycji Klienta dotyczących:

- 1) zniesienia blokady, z zastrzeżeniem § 40 ust. 1 pkt 1,
- 2) zbycia zablokowanych instrumentów finansowych,
- 3) przeniesienia zablokowanych instrumentów finansowych, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. BM może przenieść zablokowane instrumenty finansowe na inny rachunek, jeżeli przeniesienie nastąpi z zachowaniem blokady lub jest wynikiem realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę lub w przypadku wygaśnięcia lub cofnięcia zezwolenia lub zaprzestania prowadzenia rachunków.

4. Realizacja innych, niż wymienione w ust. 2, dyspozycji Klienta, dotyczących zablokowanych instrumentów finansowych, może nastąpić wyłącznie w zakresie określonym w umowie o ustanowieniu blokady.

5. Po dokonaniu blokady, BM na życzenie Klienta wystawia imienne świadectwo depozytowe zawierające informacje o czasie trwania blokady oraz o obciążeniu papierów wartościowych i wysokości wierzytelności zabezpieczonej zastawem.

§ 38. BM w przypadku braku odmiennych postanowień umowy o ustanowieniu blokady, przekazuje do dyspozycji Klienta, w sposób przez niego wskazany, pożytki z zablokowanych instrumentów finansowych.

§ 39. 1. W dacie wymagalności wierzytelności zabezpieczonej blokadą lub najbliższej możliwej dacie, w której realizacja zlecenia jest możliwa, BM realizuje pisemne zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych, złożone przez wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w zawartej umowie o ustanowieniu blokady.

2. BM niezwłocznie przekazuje do dyspozycji wierzyciela, w sposób przez niego wskazany w zleceniu, o którym mowa w ust. 1, środki pieniężne pochodzące z realizacji tego zlecenia w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela wynikających z umowy.

3. Po upływie ustalonego w umowie okresu utrzymywania blokady, BM nie przyjmie zlecenia, o którym mowa w ust. 1.

§ 40. 1. BM znosi blokadę w przypadku:

1) blokady bezterminowej, ustanowionej do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą lub w przypadku blokady terminowej odwołalnej – niezwłocznie po złożeniu przez wierzyciela lub przez Klienta – za pisemną zgodą wierzyciela, pisemnej dyspozycji zniesienia blokady,

2) blokady terminowej nieodwołalnej – w dniu następującym po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie,

3) określonym w § 39 ust. 1 – niezwłocznie po złożeniu zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych.

2. Zniesienie blokady może dotyczyć części zablokowanych instrumentów finansowych.

### **Oddział 3. Zastaw na instrumentach finansowych**

§ 41. 1. W przypadku, gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu na określonej liczbie instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych, BM po otrzymaniu umowy zastawu i złożeniu przez Klienta dyspozycji blokady zastawionych instrumentów w formie pisemnej dokonuje na rachunku zastawcy blokady tych instrumentów.

2. W przypadku, gdy zabezpieczenie wierzytelności polega na ustanowieniu zastawu rejestrowego na podstawie przepisów ustawy o zastawie rejestrowym, BM dokonuje blokady instrumentów finansowych, po otrzymaniu dokumentów, o których mowa w

ust. 1, oraz odpisu z rejestru zastawów, stanowiącego dowód wpisu.

3. BM utrzymuje blokadę zastawionych instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy zastawu.
4. BM w przypadku braku odmiennych postanowień umowy zastawu, przekazuje do dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z zastawionych instrumentów. BM może na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez zastawnika dokonać rozliczenia wobec zastawcy z pobranych pożytków.
5. W przypadku, gdy dłużnik z instrumentów finansowych obciążonych zastawem przekazuje do BM świadczenie główne, do którego jest obowiązany z tych instrumentów, BM dokonuje blokady na rachunku pieniężnym zastawcy otrzymanych z tego tytułu środków pieniężnych. Środki pieniężne podlegają blokadzie do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawcy lub zastawnikowi.
6. Środki pieniężne pochodzące ze spełnienia świadczenia przez dłużnika z zastawionych instrumentów mogą być wypłacone wyłącznie do rąk zastawcy i zastawnika łącznie albo na żądanie jednego z nich powinny zostać złożone do depozytu sądowego.

§ 42. BM znosi blokadę zastawionych instrumentów finansowych niezwłocznie po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wygaśnięcie zastawu.

§ 43. W przypadku, gdy zaspokojenie zastawnika polega na przejęciu instrumentów finansowych na własność w trybie i na warunkach określonych w przepisach ustawy o zastawie rejestrowym, BM na żądanie zastawnika złożone w dacie wymagalności wierzytelności, w formie pisemnej, niezwłocznie przenosi instrumenty finansowe na rzecz zastawnika w liczbie uwzględniającej wartość przejętych instrumentów finansowych, ustalonej zgodnie z tą ustawą.

§ 44. 1. W przypadku, gdy zaspokojenie zastawnika następuje zgodnie z przepisami o postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży instrumentów finansowych, zapisanych na rachunku papierów wartościowych BM, realizuje zlecenie sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych wystawione przez osobę do tego uprawnioną, zgodnie z art. 911<sup>8</sup> § 2, 3 i 5 Kodeksu postępowania cywilnego.

2. BM niezwłocznie przekazuje do dyspozycji komornika, w sposób wskazany przez niego w wezwaniu, o którym mowa w art. 911<sup>8</sup> § 1 pkt 2 Kodeksu postępowania cywilnego, środki pieniężne pochodzące z realizacji zlecenia, o którym mowa w ust. 1.

3. W przypadku, gdy zaspokojenie zastawnika następuje zgodnie z przepisami o



postępowaniu egzekucyjnym i polega na sprzedaży instrumentów finansowych niezapisanych na rachunku papierów wartościowych, BM realizuje pisemne żądanie komornika, w tym zlecenia lub dyspozycje, dotyczące tych instrumentów od momentu skutecznego ich zajęcia.

§ 45. 1. Po wygaśnięciu zastawu BM nie może podejmować czynności, o których mowa w § 43 i 44.

2. Przepisy w § 44 stosuje się odpowiednio w przypadku zaspokojenia wierzyciela z instrumentów finansowych dłużnika w ramach prowadzonej egzekucji, która nie wynika z ustanowionego zastawu.

§ 46. W zakresie nieuregulowanym w przepisach niniejszego oddziału do ustanowienia, utrzymania i zniesienia blokady instrumentów finansowych, w związku z ustanowieniem zastawu, stosuje się odpowiednio przepisy oddziału 2.

#### **Oddział 4. Zabezpieczenia finansowe**

§ 47. 1. Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu blokady finansowej BM dokonuje na rachunku prowadzonym na rzecz dłużnika blokady instrumentów finansowych, wskazanych w umowie.

2. W przypadku, gdy dłużnik wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, BM, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego, w formie pisemnej, dyspozycję blokady instrumentów finansowych, wskazanych w tej dyspozycji, oraz znosi blokadę instrumentów finansowych stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.

§ 48. 1. BM jest obowiązane do utrzymania blokady instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy o ustanowieniu blokady, z zastrzeżeniem § 47 ust. 2.

2. Do blokady, o której mowa w ust. 1, stosuje się przepis § 37.

§ 49. BM w przypadku braku odmiennych postanowień umowy o ustanowieniu blokady finansowej przekazuje do dyspozycji dłużnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z tych instrumentów.

§ 50. BM znosi blokadę, o której mowa w § 47 ust. 1 lub 2, w przypadku:

1) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu,

2) zajścia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej – niezwłocznie po ich stwierdzeniu.

- § 51. 1. Jeżeli zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonych blokadą finansową następuje przez sprzedaż instrumentów finansowych, w dniu wystąpienia podstawy realizacji tego zabezpieczenia lub w najbliższym możliwym terminie BM wykonuje zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych, złożone przez wierzyciela, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie o ustanowieniu blokady finansowej.
2. BM niezwłocznie przekazuje do dyspozycji wierzyciela, w sposób wskazany przez niego w zleceniu, o którym mowa w ust. 1, środki pieniężne pochodzące z wykonania tego zlecenia w wysokości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń wierzyciela, wynikających z umowy blokady finansowej.
  3. Po upływie ustalonego w umowie terminu ustanowienia blokady finansowej BM nie realizuje zlecenia, o którym mowa w ust. 1.
- § 52. 1. Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia na wierzyciela instrumentów finansowych, będących przedmiotem zabezpieczenia, BM prowadzące dla dłużnika rachunek dokonuje przeniesienia instrumentów finansowych na rzecz wierzyciela, po złożeniu przez dłużnika dyspozycji przeniesienia w formie pisemnej.
2. Jeżeli umowa, o której mowa w ust. 1, przewiduje blokadę przeniesionych na rachunku instrumentów finansowych, BM dokonuje blokady instrumentów finansowych, będących przedmiotem zabezpieczenia, na rachunku dłużnika i przenosi ją na wierzyciela z zachowaniem blokady.
  3. Zniesienie blokady, o której mowa w ust. 2, następuje zgodnie z postanowieniami umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego:
    - 1) po otrzymaniu dokumentów potwierdzających wystąpienie podstawy realizacji zabezpieczenia i zawiadomienie dłużnika o wygaśnięciu roszczenia o zwrot przedmiotu zabezpieczenia, albo
    - 2) w przypadku, gdy umowa o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, o którym mowa w ust. 1, przewiduje termin ustanowienia zabezpieczenia – z upływem tego terminu.
- § 53. 1. Po otrzymaniu umowy o ustanowieniu zastawu finansowego na określonej liczbie instrumentów finansowych, zapisanych na rachunku Klienta (dłużnika), BM, na podstawie dyspozycji blokady zastawionych instrumentów finansowych, złożonej przez dłużnika w formie pisemnej, dokonuje na jego rachunku blokady tych instrumentów.

2. BM znosi blokadę ustanowioną zgodnie z ust. 1, w przypadku gdy wierzyciel, na podstawie udzielonego mu przez dłużnika upoważnienia, wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo użycia instrumentów finansowych, stanowiących przedmiot zastawu finansowego.
3. W przypadku, gdy dłużnik wykonuje przysługujące mu, zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, prawo zastępowania składników zabezpieczenia, BM, w zakresie zgodnym z umową o ustanowieniu zastawu finansowego, wykonuje złożoną przez niego, w formie pisemnej, dyspozycję blokady instrumentów finansowych, wskazanych w tej dyspozycji oraz znosi blokadę instrumentów finansowych, stanowiących pierwotny przedmiot zabezpieczenia.

§ 54. 1. BM jest obowiązane do utrzymania blokady zastawionych instrumentów finansowych przez okres wynikający z umowy zastawu finansowego, z zastrzeżeniem § 53 ust. 2 i 3.

2. Do blokady, o której mowa w ust. 1, stosuje się przepis § 37.

§ 55. 1. BM prowadzące rachunek, na którym zapisane są instrumenty finansowe obciążone zastawem finansowym, w braku odmiennych postanowień umowy zastawu finansowego, przekazuje do dyspozycji zastawnika, w sposób przez niego wskazany, pożytki z tych instrumentów.

2. W braku odmiennych postanowień umowy zastawu finansowego, w przypadku, gdy dłużnik z instrumentów finansowych, obciążonych zastawem, przekazuje BM świadczenie główne, do którego jest obowiązany z tych instrumentów, BM dokonuje blokady na rachunku pieniężnym zastawcy otrzymanych z tego tytułu środków pieniężnych. Środki pieniężne podlegają blokadzie do czasu wykonania uprawnień przysługujących zastawcy lub zastawnikowi na podstawie umowy zastawu finansowego.

§ 56. BM znosi blokadę, o której mowa w § 53, w przypadku:

- 1) gdy umowa o ustanowieniu blokady finansowej przewiduje termin ustanowienia tego zabezpieczenia – z chwilą upływu tego terminu,
- 2) zajścia okoliczności określonych w umowie o ustanowieniu blokady finansowej – niezwłocznie po ich stwierdzeniu,
- 3) wygaśnięciu zastawu finansowego – niezwłocznie po ustaleniu tego faktu.

§ 57. Jeżeli zgodnie z umową o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, zaspokojenie polega na przejęciu przez wierzyciela na własność instrumentów finansowych, objętych

zastawem finansowym, BM wykonuje złożoną przez wierzyciela, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego, dyspozycję przeniesienia instrumentów finansowych, objętych zastawem, na rzecz wierzyciela.

- § 58. 1. W przypadku, gdy zaspokojenie roszczeń z zastawu finansowego polega na sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych, w dniu wystąpienia podstawy realizacji zastawu finansowego, BM realizuje zlecenie sprzedaży zastawionych instrumentów finansowych, złożone przez wierzyciela na podstawie pełnomocnictwa udzielonego mu przez Klienta w umowie o ustanowieniu zastawu finansowego.
2. BM niezwłocznie przekazuje do dyspozycji wierzyciela, w sposób wskazany przez niego w zleceniu, środki pieniężne pochodzące z realizacji zlecenia, o którym mowa w ust. 1, w wysokości pozwalającej na zaspokojenie zabezpieczonych roszczeń.
3. Po zajściu okoliczności, o których mowa w § 56, BM nie może przyjąć do wykonania zlecenia, o którym mowa w ust. 1.

#### **Oddział 5. Zabezpieczanie spłaty kredytów i pożyczek udzielonych na kupno papierów wartościowych**

- § 59. 1. BM może ustanowić zabezpieczenie na rachunkach Klienta w celu zabezpieczenia spłaty kredytu i pożyczek udzielonych na kupno papierów wartościowych.
2. BM dokonuje czynności, o której mowa w ust. 1, na podstawie umowy zawartej między Bankiem a Klientem, która szczegółowo określa warunki, termin i tryb ustanowienia i realizacji zabezpieczenia oraz zakres możliwych dyspozycji Klienta realizowanych przez BM w okresie obowiązywania umowy, a także sposób postępowania BM w przypadkach spadku wysokości zabezpieczenia poniżej wymaganego poziomu oraz niezrealizowania przez Klienta zobowiązań wynikających z umowy kredytu lub pożyczki.
3. Klient korzystający z kredytu lub pożyczki, o których mowa w ust. 2, może składać dyspozycje przelewu z rachunku pieniężnego, dyspozycje wypłaty lub spłaty kredytu/pożyczki lub spłaty odsetek osobiście w Oddziale lub za pomocą telefonu, jeżeli spełnia warunki, o których mowa w § 87 ust. 1.

#### **ROZDZIAŁ 9. SPOSÓB I TRYB PRZYJMOWANIA, PRZEKAZYWANIA ORAZ REALIZACJI ZLECEŃ**

- § 60. 1. BM pośredniczy w obrocie instrumentami finansowymi w obrocie zorganizowanym na podstawie Regulaminu, regulaminów GPW, Alternatywnego Systemu Obrotu i BondSpot

S.A. oraz obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

2. BM może pośredniczyć w zawieraniu transakcji instrumentami finansowymi na warunkach określonych w odrębnych regulaminach, po podpisaniu z Klientem umów, które określą zasady:
  - 1) realizacji zleceń, których przedmiotem jest zawarcie transakcji kupna lub sprzedaży derywatów,
  - 2) realizacji zleceń, których przedmiotem jest zawarcie transakcji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych na rynku niepublicznym.
3. W odrębnej umowie z Klientem, BM może określić warunki, na jakich realizuje zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych pożyczonych przez BM.

- § 61.
1. Nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych, modyfikowanie oraz anulowanie zleceń, odbywa się na podstawie pisemnego zlecenia Klienta złożonego w wyznaczonym Oddziale, o którym mowa w ust. 2, na podstawie dyspozycji przekazanej przez Klienta za pośrednictwem telefonu lub za pośrednictwem sieci internetowej z wykorzystaniem systemu internetowego BM.
  2. Dyrektor BM w formie komunikatu dostępnego na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl), wyznacza Oddziały, w których istnieje możliwość pisemnego składania zleceń.
  3. Warunkiem realizacji zlecenia jest zamieszczenie w jego treści następujących danych, z zastrzeżeniem pkt 11):
    - 1) imię i nazwisko (firmę lub nazwę Klienta),
    - 2) numer rachunku Klienta,
    - 3) datę i czas wystawienia,
    - 4) rodzaj i liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,
    - 5) przedmiot zlecenia (kupno lub sprzedaż),
    - 6) miejsce wykonania zlecenia, o ile Klient nie postanowi inaczej,
    - 7) określenie ceny,
    - 8) oznaczenie terminu ważności zlecenia,
    - 9) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację osoby składającej zlecenie w przypadku, gdy zlecenie składane jest przez pełnomocnika Klienta,
    - 10) podpis Klienta lub jego pełnomocnika, z wyłączeniem zleceń składanych za pośrednictwem telefonu lub systemu internetowego BM,
    - 11) warunkiem realizacji zlecenia dotyczącego wykupu certyfikatów inwestycyjnych

zdeponowanych na rachunku papierów wartościowych jest zamieszczenie w jego treści następujących danych:

- a) imię i nazwisko (firmę lub nazwę Klienta),
- b) numer rachunku Klienta,
- c) datę wystawienia,
- d) rodzaj i liczbę certyfikatów będących przedmiotem zlecenia,
- e) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację osoby składającej zlecenie w przypadku, gdy zlecenie składane jest przez pełnomocnika,
- f) podpis Klienta lub jego pełnomocnika, z wyłączeniem zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.

4. W przypadku składania kilku zleceń na jednym formularzu, BM zobowiązane jest określić na formularzu liczbę składanych zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.
5. Zlecenia Klienta powinny zawierać odpowiednie oznaczenia pozwalające na ich odróżnienie od innych zleceń, jeżeli:
  - 1) dotyczą sprzedaży instrumentów finansowych pożyczonych przez BM,
  - 2) przedmiotem ich jest kupno instrumentów finansowych za środki pieniężne pożyczone od BM,
  - 3) umożliwiają wystawienie przez BM na ich podstawie więcej niż jednego zlecenia,
  - 4) dotyczą transakcji pakietowych.

- § 62. 1. BM przyjmuje od Klienta zlecenie umożliwiające wystawienie przez BM na jego podstawie więcej niż jednego zlecenia, dotyczącego jednego instrumentu finansowego, jeżeli warunki zlecenia i sposób jego realizacji określony przez Klienta zostanie zaakceptowany przez BM.
2. Klient, w przypadku zlecenia, o którym mowa w ust. 1, zamiast liczby instrumentów finansowych może podać maksymalną łączną wartość transakcji, będących wynikiem wykonania tego zlecenia.
  3. Minimalną wartość zlecenia, o którym mowa w ust. 1, nie może być mniejsza niż 25.000 zł. dla zleceń składanych przez klientów detalicznych, z zastrzeżeniem ust. 4.
  4. Nie określa się minimalnej wartości zlecenia dla zleceń składanych:
    - 1) Przez Klientów innych niż detaliczni,
    - 2) w związku ze sprzedażą instrumentów finansowych na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta z tytułu umowy kredytu lub pożyczki na zakup papierów

wartościowych,

3) przez Klientów korzystających z usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 63. 1. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki jego wykonania, jeżeli nie są one sprzeczne z przepisami prawa i regulaminami przeprowadzenia transakcji na rynku, na który jest przekazywane.

2. W przypadku, gdy przedmiotem zlecenia jest kupno lub sprzedaż instrumentów finansowych, które są przedmiotem obrotu na więcej niż jednym rynku, zlecenie powinno wskazywać również rynek, na którym ma zostać wykonane.

3. W przypadku, gdy zlecenie składane jest przez współwłaściciela lub pełnomocnika, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczną identyfikację osoby składającej zlecenie.

4. BM na podstawie zlecenia Klienta zobowiązuje się do kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych w imieniu własnym, lecz na rachunek Klienta.

§ 64. 1. Pracownik Oddziału lub BM potwierdza przyjęcie zlecenia do wykonania przez złożenie podpisu na dokumencie zawierającym zlecenie lub zlecenia złożone w formie pisemnej.

2. Przyjęte zlecenie niezwłocznie przekazywane są do realizacji na danym rynku w tym: GPW lub BondSpot, New Connect.

§ 65. 1. BM niezwłocznie przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku informacji najważniejsze informacje dotyczące wykonania zlecenia.

2. BM możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia przesyła Klientowi na Trwałym nośniku informacji powiadomienie potwierdzające jego wykonanie, zawierające, m.in.:

1) oznaczenie BM jako podmiotu przekazującego informację,

2) imię i nazwisko (firmę lub nazwę Klienta),

3) datę i czas zawarcia transakcji,

4) rodzaj zlecenia,

5) stronę transakcji,

6) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,

7) oznaczenie instrumentu finansowego,

8) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,

9) cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie,

- 10) łączną wartość transakcji,
  - 11) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz - na żądanie Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia,
  - 12) w przypadku wykonania zlecenia w sposób określony w art. 73 ust. 2 Ustawy (zawieranie przez BM na własny rachunek umów sprzedaży instrumentów finansowych z klientem)- informację o sposobie wykonania zlecenia,-
  - 13) w przypadku wykonania zlecenia poprzez zawarcie transakcji, której drugą stroną był podmiot z grupy kapitałowej, do której należy BM, lub inny Klient BM - informację o sposobie wykonania zlecenia, chyba, że zlecenie zostało zrealizowane za pośrednictwem systemu obrotu, który umożliwia anonimowe zawieranie transakcji,
  - 14) dane zawierające wskazanie cen, po jakich zostały wykonane poszczególne transze – na żądanie Klienta
3. BM niezwłocznie informuje Klienta o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających właściwe wykonanie zlecenia złożonego przez Klienta detalicznego w przypadku, gdy wykonanie zlecenia nie jest możliwe z powodów innych niż wynikających z prawidłowego działania danego rynku m.in. w przypadku awarii systemów danej platformy obrotu.

§ 66. 1. BM dla Klienta, dla którego prowadzi rachunek papierów wartościowych otwiera rejestr operacyjny.

2. Rejestr operacyjny obejmuje instrumenty finansowe i prawa do otrzymania instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży, przed otwarciem rejestru sesji, o którym mowa w § 67. Liczba instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych w rejestrze operacyjnym jest równa sumie liczby:

- 1) instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych, z wyłączeniem instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartych, lecz jeszcze nierozliczonych transakcji sprzedaży i pozostają nadal zapisane na rachunku papierów wartościowych, oraz
- 2) praw do otrzymania instrumentów finansowych, jeżeli rozliczenie transakcji kupna tych instrumentów objęte jest systemem gwarantującym prawidłowe wykonanie zobowiązań wynikających z zawartych transakcji, o którym mowa w Ustawie.



3. BM dokonuje zapisów w rejestrze operacyjnym przed rozliczeniem transakcji w Krajowym Depozycie, wyłącznie na podstawie dowodów ewidencyjnych wystawionych i otrzymanych zgodnie z odrębnymi przepisami.

§ 67. 1. BM poza rejestrem operacyjnym może również otworzyć dla Klienta rejestr sesji.

2. Rejestr sesji jest otwierany przed rozpoczęciem lub w czasie trwania sesji.

3. Rejestr sesji obejmuje:

- 1) rejestr instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych obejmujący liczbę instrumentów zaewidencjonowanych w rejestrze operacyjnym:

- a) pomniejszoną o liczbę instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży,
- b) powiększoną o liczbę instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji kupna, oraz

- 2) wykaz środków pieniężnych, obejmujący sumę niezablokowanych środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku pieniężnym powiększoną o środki pieniężne, które będą uzyskane w wyniku zawartych na danej sesji transakcji sprzedaży instrumentów finansowych, jeżeli rozliczenie tych transakcji objęte jest systemem, o którym mowa w § 66 ust. 2 pkt 2, i pomniejszone o środki pieniężne, które będą przeznaczone na opłacenie transakcji kupna instrumentów finansowych zawartych na danej sesji.

4. BM dokonuje zapisów w rejestrze sesji na podstawie informacji dotyczącej wykonania zlecenia kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych otrzymanej z danego rynku w czasie sesji.

5. BM prowadzi rejestr sesji wyłącznie w celu sprawdzenia pokrycia zleceń składanych przez Klienta lub warunków Umowy albo w celu sprawdzenia, czy Klient nie przekroczył limitu maksymalnej wysokości należności BM od Klienta z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności i jest on zamykany z chwilą zakończenia sesji.

6. Na wniosek Klientów, którzy zawarli z BM „Umowę świadczenia usług maklerskich bez prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”, BM może prowadzić rejestr sesji.

7. W przypadku Klientów, o których mowa w ust. 6, początkowy zapis w rejestrze sesji dokonywany jest przez BM w wysokości uzgodnionej przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych z Klientem i potwierdzonej BM przez ten podmiot.

§ 68. 1. Klient, składając zlecenie sprzedaży, zobowiązany jest posiadać w momencie

składania zlecenia niezablokowane instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania instrumentów finansowych zapisane w rejestrze operacyjnym lub rejestrze sesji.

2. BM dokonuje blokady instrumentów finansowych lub praw do otrzymania instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia sprzedaży Klienta.
3. Klient, składając zlecenie sprzedaży, winien posiadać środki na rachunku pieniężnym w wysokości prowizji od dokonania tej transakcji w przypadku, gdy wartość zlecenia nie przekracza wysokości tej prowizji.

§ 69. 1. Klient, składając zlecenie kupna, zobowiązany jest posiadać w chwili składania zlecenia pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej do zapłaty prowizji, o ile Klient nie zawarł Umowy na zasadach, o których mowa w § 83.

2. Wartość zlecenia kupna ustala się jako maksymalną kwotę zobowiązania, które może powstać z tytułu pełnej zapłaty za nabywane instrumenty finansowe, przy całkowitej realizacji zlecenia.
3. Złożenie zlecenia kupna powoduje dokonanie przez BM blokady środków pieniężnych Klienta, stanowiących pokrycie zlecenia.

§ 70. 1. BM sprawdza pokrycie zlecenia kupna złożonego w trakcie sesji na podstawie niezablokowanych środków pieniężnych Klienta w rejestrze sesji, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Środki pieniężne, które będą uzyskane w wyniku zawartych na danej sesji transakcji sprzedaży, pomniejszone o środki pieniężne, które będą przeznaczone na opłacenie transakcji kupna zawartych na danej sesji, mogą stanowić pokrycie zleceń, o ile rozliczenie transakcji sprzedaży w Krajowym Depozycie nastąpi nie później niż rozliczenie transakcji kupna.

3. BM sprawdza pokrycie zlecenia sprzedaży złożonego przed rozpoczęciem sesji na podstawie niezablokowanych instrumentów finansowych lub praw do otrzymania instrumentów finansowych zapisanych w rejestrze operacyjnym lub w rejestrze sesji, jeżeli zlecenie zostało złożone w trakcie sesji.

4. BM sprawdza pokrycie zlecenia przed sesją, na której zlecenie ma być zrealizowane lub w momencie jego składania, jeżeli zlecenie składane jest w trakcie sesji.

§ 71. BM może anulować zlecenie Klienta i odblokować aktywa zablokowane na pokrycie zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych przed otrzymaniem z danego rynku dokumentów ewidencyjnych, na podstawie informacji, które zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym rynku pozwalają stwierdzić, że zlecenie na pewno nie zostało

zrealizowane lub straciło ważność w obrocie zorganizowanym.

- § 72. 1. W przypadku braku pokrycia na złożone przez Klienta zlecenia kupna lub sprzedaży, BM realizuje zlecenia do wysokości pokrycia, o którym mowa w § 70, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku składania kilku zleceń na daną sesję, kolejność ich realizacji przez BM odpowiada kolejności ich składania przez Klienta, o ile Klient nie określił innej kolejności ich realizacji.
- § 73. 1. Składanie dyspozycji lub zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych oraz anulowanie tych zleceń odbywa się w Oddziale w godzinach pracy Oddziału a także za pośrednictwem telefonu lub systemu internetowego BM zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie, z zastrzeżeniem zasad obrotu i harmonogramu notowań w obrocie zorganizowanym.
2. BM nie realizuje zlecenia Klienta w przypadku, gdy straciło ono ważność lub zostało odrzucone przez system podmiotu realizującego zlecenie, zgodnie z zasadami obrotu zorganizowanego.
3. W przypadku podania przez Klienta błędnego limitu ceny, niewynikającego z zasad obowiązujących w obrocie zorganizowanym, BM obniża limit ceny dla zleceń kupna lub podwyższa limit ceny dla zleceń sprzedaży zgodnie z obowiązującymi zasadami.
- § 74. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy, Bank odpowiada do pełnej wysokości poniesionej przez Klienta szkody.
- § 75. W Oddziałach, o których mowa w § 61 ust. 2 mogą zostać wyznaczone pomieszczenia do obserwacji notowań w obrocie zorganizowanym, w których mogą przebywać Klienci.
- § 76. 1. W przypadku, gdy zostało ogłoszone wezwanie do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji, BM przyjmuje zapisy sprawdzając, czy Klient posiada akcje będące przedmiotem wezwania i blokuje te akcje na rachunku papierów wartościowych Klienta.
2. BM przyjmuje zapisy na sprzedaż lub zamianę akcji zgodnie z warunkami określonymi w treści wezwania.

- § 77. 1. W ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń BM umożliwia Klientom składanie zapisów lub zleceń w ofertach publicznych lub niepublicznych.
2. Składanie zapisów lub zleceń w ofertach publicznych lub niepublicznych następuje zgodnie z postanowieniami Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Szczegółowe warunki składania zapisów lub zleceń w ofertach publicznych lub niepublicznych określone są w prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym lub innym dokumencie, na podstawie którego prowadzona jest subskrypcja.
4. BM informuje Klienta o miejscu i formie publikacji prospektów emisyjnych, memorandumów informacyjnych lub innych dokumentów, o których mowa w ust. 3.
5. Biuro Maklerskie na podstawie dokumentów wskazanych w ust. 3 może w formie komunikatów zamieszczonych na stronie internetowej Banku oraz dostępnych w Oddziałach Banku przedstawiać klientowi: informacje i warunki składania zapisów w ramach danej oferty, informować o dodatkowych wymogach i kryteriach dla Klientów jeśli takie zostały określone dla danej oferty. Instrumenty finansowe, które zostały nabyte przez Klienta za pośrednictwem BM w ramach oferty niepublicznej, mogą być ewidencjonowane przez BM lub zapisywane na rachunku instrumentów rynku niepublicznego danego klienta o ile warunki oferty, dopuszczają taką możliwość ewidencji lub deponowania instrumentów finansowych.
6. W przypadku świadczenia przez BM usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, BM przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazane sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, obejmujące, m.in.:
- 1) oznaczenie BM;
  - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
  - 3) datę i czas przyjęcia zlecenia;
  - 4) datę i czas przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu wykonania zlecenia;
  - 5) oznaczenie podmiotu, do którego przekazano zlecenie klienta w celu wykonania zlecenia;
  - 6) rodzaj zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
  - 7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;

- 8) oznaczenie Instrumentu finansowego;
  - 9) liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia, o ile liczba ta została określona przez klienta;
  - 10) cenę, po jakiej przekazane zlecenie miało być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;
  - 11) łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj zlecenia pozwala na jej określenie;
  - 12) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania zlecenia.
7. W przypadku, jeżeli BM świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w związku z usługą oferowania instrumentów finansowych, BM nie przekazuje Klientowi sprawozdania, o którym mowa w ust. 6 powyżej, w przypadku, w którym Klient otrzymał formularz zapisu i warunki emisji zawierające informacje, o których mowa w ust. 6 powyżej.

§ 78. BM może wykonywać zlecenie Klienta łącznie ze zleceniami własnymi lub zleceniami innych Klientów pod warunkiem, że:

- a) Klient został uprzednio poinformowany przez BM o takim sposobie wykonania zlecenia,
- b) połączenie zleceń i transakcji nie działa na niekorzyść Klientów

## **ROZDZIAŁ 10. ANALIZY, REKOMENDACJE, PORADY**

§ 79. 1. BM może sporządzać analizy inwestycyjne, analizy finansowe oraz inne rekomendacje o charakterze ogólnym dotyczące instrumentów finansowych oraz udostępniać je Klientom.

2. Klient informowany jest o sporządzeniu materiałów, o których mowa w ust. 1, w ustalony z Klientem sposób m.in. za pośrednictwem poczty elektronicznej.
3. Materiały, o których mowa w ust. 1, nie stanowią doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 Ustawy.
4. Materiały, o których mowa w ust. 1, nie uwzględniają indywidualnej sytuacji i potrzeb Klienta, w tym poziomu wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej

oraz celów inwestycyjnych.

5. Udostępnianie Klientom materiałów, o których mowa w ust. 1, następuje niezwłocznie po ich opracowaniu, z zastrzeżeniem, iż udostępnienie ich Klientom detalicznym może nastąpić z opóźnieniem nie dłuższym niż 3 dni robocze w stosunku do Klientów profesjonalnych. Materiały, o których mowa w ust. 1 zawierają datę ich opracowania.
6. Materiały, o których mowa w ust. 1, zamieszczane są na stronie internetowej Banku.
7. BM jest zobowiązane do zachowania należytej staranności przy opracowaniu materiałów, o których mowa w ust. 1.
8. Rekomendacje sporządzane są na podstawie publicznie dostępnych informacji, w tym m.in.:
  - 1) raportów okresowych oraz bieżących spółek,
  - 2) materiałów informacyjnych spółek,
  - 3) artykułów prasowych i internetowych,
  - 4) danych GUS oraz innych badań rynkowych,oraz:
  - a) wskazują wszelkie źródła informacji, na podstawie których rekomendacja została sporządzona, włączając w to emitenta instrumentów finansowych, oraz zawierają informację czy dana rekomendacja została ujawniona emitentowi instrumentów finansowych, do których się odnosi i czy dokonano w niej zmian po jej przekazaniu emitentowi instrumentów finansowych,
  - b) przedstawiają metodę i podstawę wyceny przyjętej przy ocenie instrumentu finansowego lub emitenta instrumentów finansowych oraz projekcje cenowe,
  - c) należyście wyjaśniają oznaczenie kierunku rekomendacji, jak „kupuj”, „sprzedaj”, „trzymaj”, z ewentualnym podaniem horyzontu czasowego inwestycji oraz wyjaśniają ryzyko związane z inwestowaniem w dany instrument finansowy, w tym analizę wrażliwości przyjętych założeń,
  - d) zawierają wzmiankę dotyczącą planowanej częstotliwości dokonywanych aktualizacji rekomendacji oraz istotnych zmian w zakresie wcześniej prezentowanej polityki co do danego instrumentu finansowego lub emitenta instrumentów finansowych,
  - e) wyraźnie wskazują datę pierwszego udostępnienia rekomendacji do dystrybucji oraz okres, z którego dane były podstawą do określania ceny danego instrumentu

finansowego,

- f) zawierają zaznaczenie zmiany ceny lub kierunku rekomendacji z wyraźnym wskazaniem daty sporządzenia wcześniejszych rekomendacji, gdy dana rekomendacja różni się jakimkolwiek elementem treści od rekomendacji wydanych w stosunku do tego samego instrumentu finansowego lub emitenta instrumentów finansowych, w okresie 12 miesięcy poprzedzających jej wydanie,
  - g) zawierają jasne i wyraźne oświadczenie, że przekazanie analizy nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy,
  - h) zawierają inne informacje wymagane przepisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r.
9. W przypadku, gdyby zamieszczenie wszystkich informacji wymienionych w ust. 8 lit. a) było nieproporcjonalne z uwagi na rozmiary sporządzonej rekomendacji, możliwe jest wyraźne wskazanie w treści rekomendacji miejsca, gdzie można się z nimi w sposób bezpośredni zapoznać, w szczególności poprzez bezpośrednie odesłanie do strony internetowej Banku zawierającej te informacje, z zastrzeżeniem, że nie nastąpiły żadne zmiany w zakresie wykorzystywanej metodologii i podstaw wyceny.
10. W związku ze świadczeniem przez BM usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, BM przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji, co najmniej raz na kwartał, sprawozdanie obejmujące:
- 1) oznaczenie BM;
  - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta albo grupy Klientów, w przypadku gdy analiza sporządzona jest na indywidualne zamówienie Klienta,
  - 3) datę i czas przekazania Klientowi analizy lub informacji o jej udostępnieniu;
  - 4) sposób przekazania Klientowi analizy lub informacji o jej udostępnieniu;
  - 5) podstawowe informacje na temat przedmiotu analizy, w tym:
    - a) oznaczenie instrumentu finansowego lub rodzajów instrumentów finansowych,
    - b) kierunek inwestycyjny analizy (nabycie/zbycie) wraz z ceną nabycia lub zbycia instrumentu finansowego oraz datą ważności analizy;
  - 6) wskazanie, czy analiza była uprzednio przekazana innym Klientom lub podana do publicznej wiadomości wraz z podaniem daty i czasu, kiedy to nastąpiło,
  - 7) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem

rekomendacji, o ile opłaty te i prowizje zostały pobrane.

11. W przypadku gdy materiały, o których mowa w ust. 1 są doręczane Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji i zawierają informacje wskazane w ust 10, odrębne sprawozdanie kwartalne nie jest przekazywane Klientowi.

- § 80. 1. Rekomendacja BM powinna opierać się, na co najmniej dwóch metodach wyceny instrumentów finansowych, w tym na przykład na podstawie metody wyceny DCF (zdyskontowanych przepływów pieniężnych) i metody porównawczej.
2. Metoda DCF bazuje na spodziewanych przyszłych zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Jej mocne strony to uwzględnienie przyszłych zmian w wolnych przepływach pieniężnych oraz kosztu pieniądza w czasie. Słabe strony to duża liczba parametrów, które należy oszacować oraz wrażliwość wyceny na zmiany tych parametrów.
3. Wycena metodą porównawczą opiera się na porównaniu wskaźników rynkowych wycenianej spółki ze wskaźnikami innych porównywalnych spółek. Mocna strona tej metody to mniejsza, w porównaniu z metodą DCF, liczba parametrów wyceny oraz relatywne odnoszenie się do wskaźników rynkowych wyselekcjonowanych spółek. Słabe strony, to przede wszystkim problem selekcji porównywanych spółek oraz efektywności rynku.
4. Rekomendacja BM może być udostępniana do wiadomości publicznej.
- § 81. 1. Pracownicy w siedzibie BM oraz pracownicy Oddziałów mogą udzielać Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym w związku ze świadczoną na rzecz Klienta przez BM usługą przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługą wykonywania zleceń. Przez porady o charakterze ogólnym rozumie się porady w zakresie inwestycji, uwzględniające indywidualną sytuację i potrzeby Klienta, stanowiące zalecenie określonego sposobu zachowania się i nie odnoszące się do oznaczonych pośrednio lub bezpośrednio instrumentów finansowych.
2. Porady, o których mowa w ust. 1, nie stanowią doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 Ustawy.
3. Pracownicy, o których mowa w ust. 1, zobowiązani są do zachowania należytej staranności przy udzielaniu porad, o których mowa w ust. 1.
- § 82. BM świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego na podstawie odrębnej umowy, odrębnego regulaminu oraz Taryfy opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego.



## **ROZDZIAŁ 11. KUPNO PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH BEZ POSIADANIA CAŁKOWITEGO POKRYCIA WARTOŚCI ZLECENIA**

- § 83. 1. BM wystawia zlecenie kupna papierów wartościowych, na realizację którego Klient posiada częściowe pokrycie wartości zlecenia lub zlecenie kupna papierów wartościowych bez pokrycia, po zawarciu z BM stosownego aneksu do Umowy, pod warunkiem że Klient:
- 1) posiada częściowe pokrycie wartości zlecenia bez ustanowienia zabezpieczenia na pozostałą część wartości zlecenia, po zawarciu z BM aneksu do Umowy dotyczącego składania zlecenia kupna papierów wartościowych z wykorzystaniem częściowego pokrycia wartości zlecenia bez ustanowienia zabezpieczenia na pozostałą część wartości zlecenia, lub
  - 2) posiada częściowe pokrycie wartości zlecenia, pod warunkiem że zostało ustanowione zabezpieczenie na pozostałą część wartości zlecenia, po zawarciu z BM aneksu do Umowy, dotyczącego składania zlecenia kupna papierów wartościowych z wykorzystaniem częściowego pokrycia wartości zlecenia, lub
  - 3) nie posiada pokrycia wartości zlecenia po ustanowieniu zabezpieczenia na całkowitą wartość zlecenia, po zawarciu z BM aneksu do Umowy, dotyczącego składania zlecenia kupna papierów wartościowych bez posiadania pokrycia wartości zlecenia.
2. BM może odstąpić od wymogu posiadania przez Klienta całkowitego lub częściowego pokrycia wartości zlecenia, a także od wymogu ustanowienia przez Klienta zabezpieczeń określonych w ust. 5 w przypadku, gdy pozwala na to ocena stanu finansowego i wiarygodności Klienta.
3. BM, w aneksach, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, określa minimalną procentową wysokość pokrycia wartości zlecenia.
4. Wartość zlecenia kupna ustala się jako maksymalną kwotę zobowiązania, które może powstać z tytułu pełnej zapłaty za nabywane papiery wartościowe i przewidywanej prowizji, przy całkowitej realizacji zlecenia.
5. W przypadku zawarcia aneksów, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, zabezpieczeniem zapłaty należności przez Klienta może być:
- 1) gwarancja bankowa,
  - 2) akredytywa,
  - 3) instrumenty finansowe zablokowane na rachunku papierów wartościowych Klienta,

- 4) środki pieniężne zablokowane na rachunku Klienta.
  6. Zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 5, może być ustanowione w innej formie, jeżeli w ocenie BM gwarantuje ono pewną i płynną jego realizację.
  7. Do chwili spłacenia przez Klienta wszystkich zobowiązań z tytułu zawartych transakcji, o których mowa w ust. 1, BM nie wykonuje dyspozycji Klienta dotyczących:
    - 1) przelewów środków pieniężnych z rachunku pieniężnego,
    - 2) wszelkich przelewów z rachunku papierów wartościowychjeżeli łączna wartość instrumentów finansowych i praw do instrumentów finansowych zapisanych w rejestrze operacyjnym i środków pieniężnych na rachunku pieniężnym Klienta jest niższa lub równa zobowiązaniom Klienta wobec BM.
  8. W sytuacji, gdy łączna wartość instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych zapisanych w rejestrze operacyjnym i środków pieniężnych na rachunku pieniężnym Klienta jest wyższa od zobowiązań Klienta wobec BM, Klient może dokonywać czynności, o których mowa w ust. 7 pkt 1 i 2, o ile po wykonaniu tych czynności przez BM, pozostała łączna wartość papierów wartościowych i praw do otrzymania papierów wartościowych zapisanych w rejestrze operacyjnym i środków pieniężnych na rachunku pieniężnym nie jest niższa niż zobowiązania Klienta.
  9. BM uzależnia zawarcie aneksów, o których mowa w ust. 1 pkt 1 - 3, od:
    - 1) złożenia przez Klienta pisemnego oświadczenia o jego sytuacji finansowej, według wzoru określonego przez BM, z zastrzeżeniem ust. 10,
    - 2) przedstawienia, na żądanie BM innych wskazanych przez BM dokumentów i spełnienia innych wymogów określonych przez BM, pozwalających na ocenę stopnia zabezpieczenia wykonania przez Klienta zobowiązań wobec BM.
  10. Oświadczenia o sytuacji finansowej, o którym mowa w ust. 9 pkt 1, nie składa Klient profesjonalny, o ile nie zażądał od BM traktowania go jak Klienta detalicznego.
  11. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia określonego w ust. 5 pkt 3 i 4, BM uzależnia zawarcie aneksów, o których mowa w ust. 1 pkt 1 – 3, od udzielenia BM pełnomocnictwa do sprzedaży zablokowanych instrumentów finansowych lub praw do otrzymania instrumentów finansowych albo do dokonania przelewu środków pieniężnych, do wysokości roszczenia BM z tytułu nieopłacenia przez Klienta należności BM z tytułu zawartych transakcji instrumentami finansowymi wraz z należną prowizją.
- § 84. W aneksach, o których mowa w § 83 ust. 1 pkt 1 – 3, określa się limit maksymalnej wysokości należności BM od Klienta, jakie mogą powstać z tytułu transakcji zawartych na rachunek

Klienta.

- § 85. 1. Klient, który złożył dyspozycję kupna na zasadach określonych w § 83 ust. 1 pkt 1 – 3, zobowiązany jest do pełnej zapłaty za zakupione papiery wartościowe nie później niż w dniu rozliczenia transakcji w Krajowym Depozycie.
2. W celu zapewnienia bezpieczeństwa obrotu na rynku regulowanym, BM zastrzega sobie możliwość różnicowania wysokości pokrycia zleceń kupna składanych na zasadach określonych w § 83 ust. 1 pkt 1 – 3, m.in. w zależności od płynności i jakości poszczególnych papierów wartościowych, będących przedmiotem zlecenia kupna.
3. W przypadku niedotrzymania przez Klienta terminu, o którym mowa w ust. 1, BM:
- 1) w pierwszej kolejności zaspokaja swoje roszczenia z przyjętych od Klienta zabezpieczeń, o których mowa w § 83 ust. 5 i 6,
  - 2) odwołuje aktywne zlecenia kupna złożone z odroczonym terminem płatności,
  - 3) zaspokaja swoje roszczenia z należności przypadających od Klienta z tytułu zrealizowanych transakcji,
  - 4) odwołuje aktywne zlecenia kupna/otwarcia pozycji na rynku terminowym, o ile należności Klienta nie pokrywają jego zobowiązań,
  - 5) zaspokaja swoje roszczenia z aktywów Klienta znajdujących się na rachunkach, w rejestrze operacyjnym Klienta,
  - 6) pobiera odsetki zgodnie z Taryfą,
  - 7) może przez okres 6 miesięcy realizować zlecenia kupna Klienta, wyłącznie pod warunkiem posiadania przez niego pełnego pokrycia wartości zleceń kupna,
  - 8) może wypowiedzieć aneksy, o których mowa w § 83 ust. 1 pkt 1 – 3, bez zachowania okresu wypowiedzenia.
4. Lista papierów wartościowych dostępnych do kupna z odroczonym terminem płatności dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w Oddziale.
- § 86. 1. BM podejmuje decyzję o zawarciu aneksów, o których mowa w § 83 ust. 1 pkt 1 - 3, w terminie do 3 dni roboczych od dnia otrzymania od Klienta odpowiednich dokumentów.
2. O odmowie zawarcia przez BM aneksów, o których mowa w § 83 ust. 1 pkt 1 - 3, BM zawiadamia Klienta pisemnie.

## **ROZDZIAŁ 12. SKŁADANIE DYSPOZYCJI Z WYKORZYSTANIEM TELEFONU**

- § 87. 1. Klient, na podstawie Umowy może składać za pomocą telefonu dyspozycje dotyczące w szczególności kupna i sprzedaży instrumentów finansowych, modyfikowania i

anulowania tych zleceń, składania zapisów lub zleceń w ofertach publicznych lub niepublicznych, przelewu środków pieniężnych, o ile:

- 1) udzielił stosownego pełnomocnictwa BM do składania w jego imieniu dyspozycji i zleceń, o których mowa w ust. 1,
  - 2) określił sposób identyfikacji osoby składającej dyspozycję i zlecenie, poprzez nadanie hasła,
  - 3) złożył oświadczenie o numerze rachunku, na który mogą być przekazywane środki pieniężne w przypadku dyspozycji Klienta dotyczącej przelewu środków pieniężnych.
2. Klient ma również możliwość uzyskania informacji o stanie swojego rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego, stanie realizacji złożonych zleceń o ile określił hasło, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.
3. Klient, może składać za pomocą telefonu dyspozycje dotyczące:
- 1) kupna, sprzedaży instrumentów finansowych, modyfikacji oraz anulowania tych zleceń,
  - 2) kupna instrumentów finansowych w ramach wykonywania prawa poboru,
  - 3) zapisu lub zlecenia kupna instrumentów finansowych w ramach oferty publicznej lub niepublicznej,
  - 4) wykupu certyfikatów inwestycyjnych z rachunku papierów wartościowych,
  - 5) przelewu środków pieniężnych,
  - 6) przelewu instrumentów finansowych, z zastrzeżeniem § 22 ust. 3 pkt 3,
  - 7) wypłaty i spłaty kredytu na zakup papierów wartościowych,
  - 8) dokonania blokady rachunków prowadzonych w BM,
  - 9) uzyskania historii rachunków, stanów rachunków prowadzonych w BM,
  - 10) uzyskania informacji o stanie realizacji zlecenia,
  - 11) zmiany hasła identyfikującego, o którym mowa w § 87 ust. 1 pkt 2 oraz odblokowanie hasła do systemu internetowego BM,
  - 12) stosowania prowizji liniowej,
  - 13) uzyskania zaświadczeń o prawie uczestniczenia w walnym zgromadzeniu,
  - 14) modyfikacji danych Umowy:
    - a) adresu e-mail Klienta,

b) adresu korespondencyjnego Klienta,

c) adresu zamieszkania Klienta.

15) oświadczenia o numerze rachunku, na który mogą być przekazywane środki pieniężne w przypadku dyspozycji Klienta dotyczącej przelewu środków pieniężnych.

4. Zmiana hasła, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, dokonywana jest w dowolnej chwili poprzez złożenie przez Klienta telefonicznej lub pisemnej, pod rygorem nieważności, dyspozycji w Oddziale.

5. Polecenie przelewu środków pieniężnych, złożone telefonicznie, dokonywane jest na rachunek bankowy Klienta lub na rachunek pieniężny Klienta wskazany w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 pkt 3.

6. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 3 pkt 15, składane jest przez Klienta w formie pisemnej pod rygorem nieważności w Oddziale lub w formie telefonicznej dyspozycji.

§ 88. 1. Składanie przez Klienta dyspozycji za pośrednictwem telefonu, wymaga podania hasła, o którym mowa w § 87 ust. 1 pkt 2, nr rachunku, nazwy Klienta, imienia i nazwiska pełnomocnika – w przypadku dyspozycji składanej przez pełnomocnika, zastrzeżeniem § 89 ust. 3.

2. Klient może dokonać zastrzeżenia hasła, o którym mowa w § 87 ust. 1 pkt 2, za pośrednictwem telefonu lub osobiście w Oddziale.

3. Dyspozycje niespełniające warunków określonych w ust. 1 nie podlegają realizacji przez BM.

4. Dyspozycje Klienta składane telefonicznie są rejestrowane.

§ 89. 1. BM nie wykonuje dyspozycji Klienta, jeżeli okaże się, że zawiera błąd lub nie zawiera wszystkich danych, o których mowa w § 61 ust. 3.

2. W przypadku, gdy zlecenie lub dyspozycja na skutek warunków określonych przez Klienta nie może zostać przekazana do realizacji, a także w przypadku, o którym mowa w ust. 1, BM niezwłocznie podejmuje próby skontaktowania się z Klientem i poinformowania Klienta o tym fakcie.

3. Klienci, którzy zawarli z BM umowę świadczenia usług maklerskich bez prowadzenia rachunku papierów wartościowych, identyfikowani są na zasadach określonych w ww. umowie.

### **ROZDZIAŁ 13. SKŁADANIE DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM SYSTEMU INTERNETOWEGO BM**

- § 90. 1. Klient może składać dyspozycje za pośrednictwem systemu internetowego BM, o ile zawarł z BM Umowę lub stosowny aneks do Umowy.
2. Aktualna lista Oddziałów, w których Klient może zawrzeć aneks, o którym mowa w ust. 1, przedstawiona jest na stronie internetowej Banku.
3. Aktywacja usługi dostępu do systemu internetowego BM następuje nie później niż:
- następnego dnia roboczego od dnia zawarcia Umowy lub aneksu, o którym mowa w ust. 1,
  - następnego dnia roboczego od dnia zawarcia Umowy lub aneksu, o ile w Umowie klient wskazał opcję dostarczanego serwisu giełdowego.
4. Od realizowanych zleceń kupna bądź sprzedaży instrumentów finansowych za pośrednictwem systemu internetowego BM Biuro Maklerskie pobiera prowizje w wysokości określonej w Taryfie.
5. Za pomocą systemu internetowego BM Biuro Maklerskie pośredniczy w zawieraniu transakcji na GPW oraz może pośredniczyć w przyjmowaniu zapisów lub zleceń w ofertach publicznych lub niepublicznych.
- § 91. 1. Klient może składać dyspozycje za pośrednictwem systemu internetowego BM, o ile:
- 1) udzielił BM pełnomocnictwa do wystawiania i podpisywania w jego imieniu składanych przez niego dyspozycji za pośrednictwem systemu internetowego BM, i
  - 2) posiada odpowiedni wygenerowany przez siebie klucz dostępowy z hasłem lub kod autoryzacyjny SMS lub login i hasło umożliwiające mu połączenie się z systemem internetowym BM, i
  - 3) korzysta z odpowiedniego wyposażenia technicznego o minimalnych parametrach podanych na stronie internetowej Banku.
2. Klient może składać dyspozycje dotyczące przelewu środków pieniężnych za pośrednictwem systemu internetowego BM, o ile złożył oświadczenie o numerze rachunku, na który mogą być przekazywane środki pieniężne.
3. Klient otrzymuje potwierdzenie stanu realizacji zlecenia, w tym potwierdzenie zawarcia transakcji w formie komunikatu za pośrednictwem systemu internetowego BM, niezależnie od postanowień § 65 ust.1.
4. Polecenie przelewu środków pieniężnych, złożone za pośrednictwem systemu internetowego BM, dokonywane jest na rachunek Klienta wskazany

w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 2.

5. Login i hasło, o których mowa w ust. 1 pkt 2, wydawane są w sposób umożliwiający jednoznaczną identyfikację osoby, która będzie składać dyspozycję z wykorzystaniem loginu i hasła oraz klucza dostępowego z hasłem lub kodu autoryzacyjnego SMS:
  - 1) posiadaczowi rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego,
  - 2) pełnomocnikowi osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – w przypadku jednoosobowej reprezentacji,
  - 3) pełnomocnikowi osoby fizycznej.
6. W przypadku zawarcia Umowy w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu transakcyjnego, dostęp do systemu internetowego BM jest możliwy również za pośrednictwem Systemu transakcyjnego.

§ 92. Klient zobowiązany jest do ochrony i nieudostępniania osobom trzecim klucza dostępowego z hasłem lub kodu autoryzacyjnego SMS oraz loginu i hasła.

§ 93. Postępowanie niezgodne z zasadami, o których mowa w § 92, traktowane jest jako naruszenie postanowień Regulaminu.

§ 94. Za pośrednictwem systemu internetowego BM, Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi dane z Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych rozpowszechniane przez GPW, zwane dalej „serwisem”.

§ 95. 1. Za korzystanie z poszczególnych wariantów serwisu, BM pobiera opłaty w sposób oraz w wysokości określonej w Taryfie.

2. Dyspozycja zmiany wariantu serwisu, o której mowa w § 96, na tańszy lub bezpłatny złożona w trakcie miesiąca skutkuje od pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca.

3. W przypadku wystąpienia debetu na rachunku pieniężnym Klienta w związku z pobraniem przez BM opłaty, o której mowa w ust. 1, BM może zmienić posiadany przez Klienta wariant serwisu na bezpłatny bez jego dyspozycji.

- § 96. 1. Klient ma prawo do zmiany wybranego wariantu serwisu lub rezygnacji z serwisu.
2. Dokonanie zmian, o których mowa w ust. 1, wymaga złożenia przez Klienta pisemnych dyspozycji w Oddziale, lub za pośrednictwem systemu internetowego BM.
3. Dokonanie zmian, o których mowa w ust. 1, następuje od następnego dnia roboczego po otrzymaniu przez BM dyspozycji, o której mowa w ust. 2, za pośrednictwem systemu internetowego BM lub w terminie 3 dni roboczych w przypadku złożenia jej w Oddziale, z zastrzeżeniem § 95 ust. 2.
- § 97. 1. BM zastrzega, że oficjalnym źródłem informacji giełdowych jest GPW.
2. BM informuje, że w przypadku zawarcia przez Klienta Umowy lub aneksu, o którym mowa w § 90 ust. 1, BM będzie przekazywał GPW dane statystyczne dotyczące korzystania z serwisu giełdowego, w przypadku korzystania z tego serwisu, a ponadto w przypadku korzystania z serwisu, o którym mowa w § 94 na żądanie GPW lub audytora GPW, udostępni osobowe Klienta jako odbiorcy tych danych.
3. BM za pośrednictwem systemu internetowego BM przekazuje Klientowi serwis giełdowy.
4. BM dokłada wszelkich starań, aby dane, o których mowa w serwisie giełdowym, były poprawne, kompletne i zgodne z prawdą, lecz mają one wyłącznie charakter informacyjny.
5. Dane, o których mowa w ust. 3, oraz informacje zawarte w serwisie, Klient może wykorzystywać wyłącznie dla własnych potrzeb, bez prawa ich rozpowszechniania, kopiowania, sprzedaży czy jakiegokolwiek innej formy przekazywania lub udostępniania ich osobom trzecim.
- § 98. 1. Klient może zastrzec dostęp do rachunków poprzez system internetowy BM, co uniemożliwi składanie dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet.
2. Dokonanie przez Klienta zastrzeżenia, o którym mowa w ust. 1, nie uniemożliwia Klientowi składania dyspozycji w Oddziale oraz za pośrednictwem telefonu.
3. W przypadku zagubienia, zniszczenia lub kradzieży klucza dostępowego umożliwiającego dostęp do systemu internetowego BM lub dostania się haseł używanych przez Klienta do wiadomości osoby nieupoważnionej, Klient jest zobowiązany do dokonania zastrzeżenia dostępu.
4. Zastrzeżenia dostępu Klient może dokonać, telefonicznie pod numerem podanym na stronie internetowej Banku lub osobiście w Oddziale.
5. Zastrzeżenie dostępu do działania za pośrednictwem systemu internetowego BM, BM realizuje niezwłocznie po otrzymaniu przez BM, w godzinach pracy BM.
6. Odwołanie zastrzeżenia dostępu do rachunków wymaga złożenia przez Klienta



pisemnej, pod rygorem nieważności, dyspozycji w Oddziale lub telefonicznej dyspozycji, co skutkuje wznowieniem procedury nadawania nowych zabezpieczeń oraz poniesieniem opłat zgodnie z Taryfą.

7. Trzykrotne błędne wpisanie hasła powoduje blokowanie dostępu do systemu internetowego BM. Odblokowanie wymaga złożenia przez Klienta pisemnej dyspozycji w Oddziale lub telefonicznie.
8. Telefoniczne odblokowanie dostępu do systemu internetowego BM, o którym mowa w ust. 7, dostępne jest jedynie dla Klientów, którzy spełniają warunki, o których mowa w § 87 ust. 1 pkt 1 i 2.
9. Klient, który spełnia warunki, o których mowa w § 87 ust. 1 pkt 1 i 2, może telefonicznie dokonać zmiany hasła do systemu internetowego BM.

§ 99. 1. Dyspozycje składane przez Klienta za pośrednictwem systemu internetowego BM są rejestrowane.

2. Klient powinien korzystać z systemu internetowego BM w sposób zgodny z przeznaczeniem.

3. O okresowym wyłączeniu dostępu do systemu internetowego BM, uniemożliwiającym złożenie za jego pośrednictwem dyspozycji/zlecenia, spowodowanym:

- 1) okresowymi przeglądami lub konserwacjami,
- 2) awariami,
- 3) wdrażaniem modyfikacji systemu informatycznego,

BM informuje Klienta poprzez zamieszczanie właściwych komunikatów na stronie systemu internetowego BM.

4. W ramach dostępnej funkcjonalności systemu internetowego BM, Klient może dokonać w systemie internetowego BM zmian niektórych swoich danych osobowych. Przyjęcie oświadczenia o zmianie, będzie potwierdzane przez BM poprzez bezpłatne wysyłanie informacji SMS.

§ 99a.

1. Dla prawidłowej pracy systemu transakcyjnego i systemu internetowego BM konieczny jest komputer z zainstalowanym środowiskiem Java firmy ORACLE w wersji  $\geq 1.6$ . Zaleca się korzystanie z najnowszej wersji dostępnej na stronie <http://www.java.com>. System transakcyjny może pracować na tych systemach operacyjnych na których możliwa jest instalacja środowiska Java tj: - WINDOWS od

wersji Vista (możliwe jest uruchomienie Systemu transakcyjnego na WINDOWS XP, jednak z uwagi na zakończenie obsługi systemu ze strony firmy Microsoft nie jest to zalecane) - Mac OS X - Linux – Solaris. Minimalne wymagania sprzętowe zgodne z wymaganiami producentów systemów operacyjnych (zalecamy procesor min. 1 GHz oraz min. 1GB pamięci systemowej). Jeśli w sieci Klienta ustawione są specjalne zabezpieczenia, konieczne jest umożliwienie komunikacji z serwerem [www.webmakler.pl](http://www.webmakler.pl) na portach: 80, 443, 4993. Do zawarcia aneksu do umowy w systemie transakcyjnym, w trybie opisanym w Regulaminie, konieczne jest również posiadanie przez Klienta adresu email oraz telefonu z funkcją odbierania wiadomości sms.

2. Zakazane jest dostarczanie przez Klienta treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, treści nieprawdziwych lub mogących wprowadzić w błąd, treści zawierających wirusy lub treści, które mogą wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów komputerowych.

#### **ROZDZIAŁ 14. ROZWIĄZANIE, WYGAŚNIĘCIE UMÓW I ZAMKNIĘCIE RACHUNKU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I RACHUNKU PIENIĘŻNEGO**

- § 100. 1. Rozwiązanie Umowy następuje w drodze pisemnego wypowiedzenia przez Klienta lub BM.
2. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni.
  3. BM może wypowiedzieć Umowę w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:
    - 2) wykorzystywania przez Klienta rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnego niezgodnie z ich przeznaczeniem, określonym w Umowie i Regulaminie,
    - 3) braku aktywów na rachunku papierów wartościowych lub braku transakcji na rachunku papierów wartościowych w okresie ostatnich 12 miesięcy,
    - 4) niespłacenia należności wymagalnych, wynikających z Umowy, przez okres co najmniej 3 miesięcy,
    - 5) podania przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, że gdyby BM nie działało pod wpływem tych informacji, nie zawarłoby Umowy lub zawarło ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,
    - 6) udostępnienia przez Klienta loginu lub hasła identyfikacyjnego osobom

nieuprawnionym,

6) w przypadku Klientów będących przedsiębiorcami:

- prowadzenia przez Klienta działalności bez wymaganego zezwolenia,
- sprzecznego z prawem lub dobrymi obyczajami działania Klienta, zagrażającego lub naruszającego interes Banku.

4. Możliwe jest wypowiedzenie przez BM lub Klienta Umowy w części dotyczącej któregośkolwiek z aneksów do Umowy, w trybie określonym w ust. 1 – 3.

5. BM zawiadamia Klienta o wypowiedzeniu Umowy listem poleconym wysłanym na wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub przekazując wypowiedzenie Klientowi na piśmie w Oddziale za pokwitowaniem odbioru.

§ 101. 1. Klient, wypowiadając Umowę, zobowiązany jest do złożenia w okresie wypowiedzenia dyspozycji dotyczącej jego rachunków w celu uzyskania zerowych sald tych rachunków oraz uregulowania wszystkich zobowiązań wobec BM.

2. Jeżeli w momencie wypowiedzenia Umowy przez BM na rachunkach Klienta znajdują się środki pieniężne lub instrumenty finansowe, BM do wypowiedzenia załącza wezwanie Klienta do podjęcia w okresie wypowiedzenia środków pieniężnych lub sprzedaży instrumentów finansowych, ewentualnie złożenia dyspozycji przelewu środków pieniężnych lub instrumentów finansowych.

§ 102. 1. Jeżeli po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy na rachunkach Klienta są zdeponowane środki pieniężne lub instrumenty finansowe, BM:

- 1) przenosi zgromadzone środki pieniężne na nieoprocentowany rachunek,
- 2) może wystawić zlecenie sprzedaży instrumentów finansowych, a uzyskane środki pieniężne zostaną przekazane na nieoprocentowany rachunek.

2. Środki pieniężne na nieoprocentowanym rachunku pozostają do czasu otrzymania przez BM odpowiedniej dyspozycji Klienta.

§ 103. BM może być wypowiedzieć Umowę w przypadku likwidacji, upadłości lub zmiany formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej przez Klienta albo połączenia/przejęcia przez inny podmiot.

§ 104. W przypadku poinformowania BM o rozpoczęciu lub trwaniu procesu likwidacji lub upadłości Klienta:

- 1) rachunki zostają zablokowane do czasu zakończenia postępowania likwidacyjnego lub upadłościowego,

- 2) wszystkie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami tracą ważność.

## **ROZDZIAŁ 15. REKLAMACJE (SKARGI)**

- § 105.1 Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w każdej jednostce Banku obsługującej klientów lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres Biura Maklerskiego, każdej jednostki Banku obsługującej klientów lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem (022) 56 69 700 albo osobiście do protokołu w każdej jednostce Banku obsługującej klientów lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej w przypadku, gdy Klient zawarł umowę na podstawie której otrzymał do nich dostęp lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl). Po złożeniu reklamacji, Biuro Maklerskie rozpatruje reklamacje i udziela reklamującemu odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek reklamującego.
2. Po złożeniu reklamacji, Biuro Maklerskie rozpatruje reklamacje i udziela odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, przy czym pocztą elektroniczną na wniosek reklamującego.
  3. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Biuro Maklerskie następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Biuro Maklerskie w informacji przekazywanej reklamującemu wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
  4. Biuro Maklerskie na wniosek reklamującego, przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.
  5. Postępowanie reklamacyjne Biura Maklerskiego nie wyłącza roszczeń reklamującego wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy (reklamujący może wystąpić z powództwem bezpośrednio do właściwego sądu powszechnego).

## **ROZDZIAŁ 16. POLITYKA DZIAŁANIA W NAJLEPIEJ POJĘTYM INTERESIE**

## KLIENTA

- §106.1 BM stosuje politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta („**Polityka**”) w zakresie świadczenia przez BM usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz usługi wykonywania zleceń.
2. Złożenie zlecenia objętego Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki w zakresie dotyczącym usługi obejmującej przekazywania lub wykonywania zleceń.
  3. Biuro Maklerskie informuje Klienta o zmianach Polityki w terminie 14 dni przed ich wejściem w życie w trybie przewidzianym dla informacji o zmianie Regulaminu. W przypadku, gdy Klient nie wyraża zgody na zmiany Polityki może wypowiedzieć Umowę przed ich wejściem w życie. W okresie wypowiedzenia usługa świadczona jest na podstawie Umowy na rzecz Klienta, który wypowiedział Umowę na zasadach dotychczasowych. Niezłożenie przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przed upływem terminu, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważane jest za wyrażenie zgody na brzmienie proponowanych zmian Polityki.

## ROZDZIAŁ 17. ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

§ 107.1 BM świadczy na rzecz Klienta usługi w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych po zawarciu z klientem porozumienia rozszerzającego zakres Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów zagranicznych.

2. Postanowienia Regulaminu dotyczące przyjmowania i przekazywania zleceń przez BM, stosuje się odpowiednio w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego rozdziału.
3. Zakres usług maklerskich na rynkach zagranicznych oraz sposób i warunki ich świadczenia przez BM regulowane są Umową, niniejszym Regulaminem, informacją o zasadach obsługi Klientów przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie świadczenia usług na rynkach zagranicznych dostępną stronie internetowej Banku, przepisami prawa obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz przepisami prawa i zwyczajami obowiązującymi na rynkach zagranicznych.
4. BM po zawarciu porozumienia, o którym mowa w ust 1 :
  - 1) otwiera i prowadzi rejestr zagranicznych instrumentów finansowych,

- 2) otwiera i prowadzi rejestr praw,
  - 3) otwiera i prowadzi rejestr należności,
  - 4) otwiera i prowadzi rachunek walutowy.
5. BM przechowuje zagraniczne instrumenty finansowe nabyte na rzecz Klientów na rachunku BM prowadzonym przez zagranicznego depozytariusza.

§ 108. BM w informacji o zasadach obsługi Klientów przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie świadczenia usług na rynkach zagranicznych określa :

- 1) wykaz zagranicznych instrumentów finansowych w obrocie którymi pośredniczy;
- 2) waluty, w których prowadzi rachunki walutowe;
- 3) zagranicznych brokerów i zagranicznych depozytariuszy, z którymi współpracuje;
- 4) terminy przyjmowania zleceń dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych, oraz rodzaje zleceń i sposób ich składania.

§ 109. 1 W ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych BM nie prowadzi usługi wymiany walut. Pokrycie zleceń kupna dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych oraz wszelkie rozliczenia finansowe zawartych transakcji dokonywane jest w walucie w której dany instrument jest notowany.

2. Rozliczenia zawartych transakcji w tym zapisy w rejestrach, o których mowa w § 107 ust. 4 dokonywane są przez BM na podstawie informacji otrzymywanych od zagranicznego depozytariusza i zagranicznego brokera, przy czym odpowiednie rozliczenia lub zapisy są wykonywane w dniach roboczych w godzinach pracy BM tj. od godz.08.00 do godz. 20.00.
3. BM prowadzi zapisy w rejestrach , o których mowa w § 107 ust. 4 w sposób umożliwiający identyfikację należących do Klienta zagranicznych instrumentów finansowych lub innych praw, należności oraz środków pieniężnych.

§ 110. 1 BM pośredniczy w obrocie zagranicznymi instrumentami finansowymi zgodnie z regulacjami obowiązującymi w zagranicznym systemie wykonywania zleceń. W związku z tym zlecenia i dyspozycje Klienta podlegają wykonaniu pod warunkiem ich zgodności z wymogami wynikającymi z właściwych dla danego zlecenia regulacji.

2. Klientowi przysługuje prawo do:
  - 1) dysponowania zagranicznymi instrumentami finansowymi
  - 2) transferu zagranicznych instrumentów finansowych do innej uprawnionej instytucji,
  - 3) otrzymywania pożytków z tytułu posiadania zagranicznych instrumentów finansowych.

3. Klient może odwołać lub modyfikować zlecenie na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, o ile:
  - 1) regulacje obowiązujące w danym zagranicznym systemie wykonywania zleceń dopuszczają dokonywanie modyfikacji lub odwołania zlecenia,
  - 2) zagraniczny broker, za pośrednictwem którego zlecenie jest realizowane, przyjmuje zlecenia modyfikacji lub odwołania,
4. Postanowienia regulaminu w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych stosuje się odpowiednio w zakresie rejestru zagranicznych instrumentów finansowych

§ 111. 1 BM przyjmuje i przekazuje do realizacji przez zagranicznego brokera zlecenie dotyczące nabycia zagranicznych instrumentów finansowych zgodnie z dyspozycją Klienta oraz z postanowieniami Regulaminu (Rozdział 9), z zastrzeżeniem poniższych postanowień.

2. Klient w zleceniu kupna lub sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych lub praw do nich, musi określić limit ceny w walucie, w której jest notowany dany instrument.
3. W momencie składania zlecenia kupna zagranicznych instrumentów finansowych, Klient powinien posiadać pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji dla BM na rachunku walutowym w walucie, w której jest notowany dany zagraniczny instrument finansowy. Zablokowane środki pieniężne i należności nie mogą stanowić pokrycia zlecenia kupna.
4. Pokrycie zlecenia kupna, o którym mowa w ust 3, mogą stanowić należności Klienta z tytułu zawartych, ale nierozliczonych transakcji sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych, zapisane w rejestrze należności, pod warunkiem, że:
  - 1) wartość zlecenia kupna wyrażona jest w tej samej walucie wymiennej, na którą opiewają należności,
  - 2) rozrachunek transakcji sprzedaży w izbie rozrachunkowej nastąpi przed dniem rozrachunku transakcji kupna lub w tym dniu
  - 3) rozliczenie transakcji kupna i sprzedaży nastąpi za pośrednictwem tego samego zagranicznego depozytariusza.
5. Pokryciem zlecenia sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych lub praw do zagranicznych instrumentów finansowych mogą być wyłącznie zapisane i niezablokowane w momencie składania zlecenia, zagraniczne instrumenty finansowe lub prawa do zagranicznych instrumentów finansowych zaewidencjonowane odpowiednio w rejestrze instrumentów finansowych lub rejestrze praw.
6. BM nie realizuje zleceń sprzedaży dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych w przypadku, gdy:
  - 1) są one przedmiotem zastawu lub blokady,
  - 2) wydano na nie świadectwo depozytowe, do czasu jego zwrotu lub upływu terminu ważności,
  - 3) są one przedmiotem innego ważnego zlecenia sprzedaży,
  - 4) istnieją inne ograniczenia w ich swobodnym dysponowaniu.

7. BM ma prawo odmowy przyjęcia lub przekazania Zlecenia, gdy Zlecenie jest skierowane na rynek zagraniczny, który nie jest wymieniony w informacji, o której mowa w § 108.

§ 112. BM za świadczone na rzecz Klienta usługi w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą.

## **ROZDZIAŁ 18. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 113.1. BM może dokonać zmian postanowień Umowy, Regulaminu lub Taryfy w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, bądź wydanie przez uprawnione organy publiczne rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,
- 2) zmiana funkcjonalności dotycząca świadczenia usług maklerskich oferowanych przez BM niepowodującą dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta,

w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień odpowiednio Umowy, Regulaminu lub Taryfy.

2. BM może ponadto zmienić wysokość opłat i prowizji (Taryfę) nie częściej niż jeden raz na kwartał kalendarzowy i jedynie z ważnych przyczyn. Z zastrzeżeniem ust. 1 BM jest uprawniony do zmiany opłat lub prowizji w przypadku zmiany następujących czynników:

- 1) Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, w stosunku do poprzednio obowiązującego wskaźnika za okres kwartalny lub roczny o co najmniej 2 procent,
- 2) kosztów ponoszonych przez BM, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych, rozliczeń międzybankowych, giełdowych, w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny za daną usługę w analogicznym okresie kwartalnym o co najmniej 2 procent,
- 3) przepisów prawa, o ile na ich podstawie BM jest zobowiązany do dostosowania opłat i prowizji lub uprawniony do pobierania opłat i prowizji albo zmienione przepisy prawa mają bezpośredni wpływ na czynności związane z realizacją Umowy.

Przy zmianie opłat i prowizji BM uwzględni kierunek zmiany czynnika oraz dokonuje zmiany w zakresie opłat i prowizji, na które dany czynnik ma wpływ

3. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Umowy, Regulaminu lub Taryfy, a także informację dotyczącą wykonania zlecenia BM przesyła do Klienta formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta. W przypadku braku określenia takiego sposobu, o którym mowa powyżej, BM przesyła ww. informacje na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub inny adres wskazany



przez Klienta.

4. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu lub Taryfy, BM zamieszcza również:
    - 1) w systemie internetowym BM,
    - 2) na stronach internetowych Banku.
  5. Klient niewyrażający zgody na zmianę postanowień Umowy, Regulaminu lub Taryfy, winien w terminie określonym przez BM w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, przekazać do Oddziału lub do siedziby BM pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zaproponowanych warunków, które jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez niego Umowy.
  6. Termin na złożenie przez Klienta oświadczenia o odmowie przyjęcia zaproponowanych zmian nie może być krótszy niż 14 dni od dnia otrzymania przez Klienta zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3.
  7. Niezłożenie przez Klienta w ustalonym terminie oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, oznacza akceptację zmiany postanowień odpowiednio Umowy, Regulaminu lub Taryfy.
  8. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 5 do dnia upływu wypowiedzenia Umowy BM stosuje postanowienia Umowy, Regulaminu lub Taryfy w dotychczasowym brzmieniu.
- § 114. 1. W przypadku braku na rachunku pieniężnym Klienta środków wystarczających na pokrycie jego zobowiązań, BM może zaspokoić swoje roszczenia ze środków zdeponowanych na rachunkach prowadzonych dla Klienta, w tym także ma prawo do sprzedaży wybranych przez siebie instrumentów finansowych znajdujących się na rachunku Klienta, w odpowiedniej ilości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń BM.
2. W celu dokonania sprzedaży, o której mowa w ust. 1, BM pisemnie wezwie Klienta, aby w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania zawiadomienia złożył zlecenie sprzedaży lub zamknął pozycje derywatów celem zaspokojenia roszczeń lub wskazał, które ze zdeponowanych instrumentów finansowych mają być przedmiotem sprzedaży lub zamknięcia derywatów dokonanej na podstawie zlecenia wystawionego przez BM. Jeżeli w określonym terminie Klient nie wypełni wskazanych zobowiązań bądź złożone przez niego zlecenie nie zostanie zrealizowane w terminie miesiąca od dnia otrzymania przez Klienta zawiadomienia, to wówczas BM anuluje aktywne zlecenia Klienta i wystawi do sprzedaży lub zamknięcia dowolnie przez siebie wybrane instrumenty finansowe.

- § 115. 1. BM może:
- 1) otrzymywać płatności od podmiotu trzeciego z tytułu czynności wynikających z umowy dotyczącej dystrybucji instrumentów finansowych w ramach ofert publicznych i niepublicznych,
  - 2) przekazywać płatności do podmiotu trzeciego o ile jest to niezbędne dla świadczenia usługi na rzecz klienta dotyczącej danego instrumentu finansowego.
2. Na żądanie Klienta, BM udziela szczegółowych informacji dotyczących powyższych płatności.
3. BM informuje, iż może otrzymywać od podmiotów trzecich świadczenia niepieniężne, w tym obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu poprawę jakości i zapewnienie fachowej obsługi Klientów w zakresie świadczonych usług.
- § 116. 1. BM przechowuje i archiwizuje dokumenty związane ze świadczeniem usług maklerskich przez okres co najmniej 5 lat od dnia ich sporządzenia lub otrzymania, a w przypadku umów lub pełnomocnictw co najmniej 5 lat od dnia likwidacji rachunków.
- § 117. 1. Rozmowy telefoniczne i korespondencja elektroniczna pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, wykonywania zleceń lub zawierania transakcji, będą rejestrowane i utrwalane przez BM. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Prawo żądania przez Klienta kopii nagrania rozmów lub korespondencji dotyczy zapisów utrwalonych od 3 stycznia 2018 roku. BM ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z Taryfą.
2. BM rejestruje transakcje związane z obrotem instrumentami finansowymi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- § 118. 1. W przypadku świadczenia przez BM na rzecz Klienta usługi przechowywania, co najmniej raz na kwartał BM przekazuje Klientowi zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów obejmujące w szczególności:

- 1) wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów według stanu na koniec okresu, za który sporządzana jest informacja,
  - 2) wskazanie aktywów wykorzystanych przez BM w okresie, za który sporządzana jest informacja, do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych,
  - 3) wskazanie pożytków otrzymanych przez Klienta w związku z wykorzystaniem należących do niego aktywów do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych,
3. Informacje, o których mowa w ust. 1, mogą uwzględniać również dane obejmujące wyniki transakcji zawartych lecz nierozliczonych przed ich sporządzeniem.

§ 119. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Klient może wnieść skargę do KNF na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.

§ 120. Istnieje możliwość skorzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Właściwymi dla BM podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów są:

- 1) w przypadku których Bank zobowiązał się do korzystania z tego postępowania – jest Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich, adres strony internetowej podmiotu <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc>
- 2) w przypadku których Biuro Maklerskie jest obowiązane do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy o reklamacjach – jest Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej podmiotu [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl),
- 3) Klient może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów z Biurem Maklerskim w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych

§ 121. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z siedzibą w Warszawie, przy ul. Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną konsumenci mogą uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.

§ 122.1. Istnieje możliwość skorzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez Sąd Polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny)

2. Sąd właściwy dla rozstrzygnięcia sporów wnoszący pozew może ustalić na podstawie przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego, której tekst jest dostępny m.in. w serwisie internetowym Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej <http://isap.sejm.gov.pl/>
3. Właściwości sądu dotyczą przepisy art. 15 – 46 ww. kodeksu. Zasadą ogólną jest, iż powództwo przeciwko osobie prawnej (którą jest np. Bank) wytacza się według miejsca jej siedziby, przy czym ww. kodeks zawiera także przepisy modyfikujące tę zasadę, np. w przypadku powództwa o zawarcie umowy, ustalenie jej treści, o zmianę umowy oraz o ustalenie istnienia umowy, o jej wykonanie, rozwiązanie lub unieważnienie, a także o odszkodowanie z powodu niewykonania umowy.

**Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.  
za świadczenie usług maklerskich**

<b>A. PROWIZJE W OBROTCIE ZORGANIZOWANYM NA RYNKU KRAJOWYM</b>			
<b>1. Prowizje od wykonanych zleceń</b>			
<b>Rynek kasowy – stawka prowizji liczona jest od wartości zrealizowanego zlecenia.</b>			
Lp.		Telefonicznie/oso biście	Internet
		Minimum 8 PLN	Minimum 5 PLN
1.	Prowizja od wykonanych zleceń dotyczących instrumentów finansowych, z wyłączeniem obligacji, kontraktów terminowych i opcji*	0,8%	0,35%
2.	Prowizja pobierana od wykonanych zleceń sprzedaży w daytradingu**	0,19%	0,19%
3.	Prowizja od wykonanych zleceń dotyczących obligacji	0,4%	0,15%
4.	Prowizja od transakcji pakietowych	0,8% lub negocjowana	-
<p>* Prowizja może być negocjowana w przypadku pojedynczej transakcji w wysokości co najmniej 200 000 PLN lub obrotów na rachunku powyżej 200 000 PLN w ciągu ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc w którym będzie dokonana transakcja .</p> <p>** Prowizja naliczana jest według stawki obowiązującej dla danego rachunku, a zwrot nadpłaconej części prowizji następuje w ciągu trzech dni roboczych od dnia zrealizowania transakcji odwrotnej.</p>			
<b>Rynek terminowy (prowizja pobierana osobno od każdego kontraktu lub opcji)</b>			
Lp.		Telefonicznie/oso biście	Internet
5.	Prowizja od wykonanych zleceń dotyczących kontraktów terminowych na indeksy	9 PLN	8 PLN
			Przy obrocie powyżej 100 kontraktów w miesiącu: 5 PLN / szt.**
6.	Prowizja od wykonanych zleceń zamykających w daytradingu – kontrakt terminowy na indeksy*	5 PLN	5 PLN
7.	Prowizja od wykonanych zleceń dotyczących kontraktów terminowych na akcje, obligacje skarbowe, stawki referencyjne WIBOR	5 PLN	3 PLN
8.	Prowizja od wykonanych zleceń dotyczących kontraktów terminowych na waluty	1,50 PLN	0,50 PLN
9.	Prowizja od wykonanych zleceń dotyczących opcji	2% wartości zlecenia, min. 2 PLN; nie więcej niż 15 PLN od 1 opcji	1,8% wartości zlecenia, min. 2 PLN; nie więcej niż 9 PLN od 1 opcji
<p>* Prowizja naliczana jest według stawki obowiązującej dla danego rachunku, a zwrot nadpłaconej części prowizji następuje w ciągu trzech dni roboczych od dnia zrealizowania transakcji odwrotnej.</p> <p>** Limit 100 kontraktów jest liczony za poprzedni miesiąc kalendarzowy w stosunku do miesiąca w którym zostało złożone zlecenie</p>			

Rynek		Prowizja
USA, Euronext Paris, Euronext Brussels, Euronext Amsterdam, Xetra – Niemcy.		0,95% wartości zlecenia, nie mniej niż 20 EUR/20 USD/20 GBP lub równowartość w innej walucie
Wielka Brytania	Akcje spółek brytyjskich	0,95% wartości zlecenia, nie mniej niż 20 EUR/20 USD/20 GBP lub równowartość w innej walucie
	Akcje spółek irlandzkich	1,29% wartości zlecenia, nie mniej niż 27 EUR/27 USD/27 GBP lub równowartość w innej walucie
Włochy		0,95% wartości zlecenia, nie mniej niż 25 EUR/25 USD/25 GBP lub równowartość w innej walucie
Austria, Luksemburg		0,95% wartości zlecenia, nie mniej niż 30 EUR/30 USD/30 GBP lub równowartość w innej walucie
Pozostałe rynki krajów Unii Europejskiej dostępne w ofercie		0,95% wartości zlecenia, nie mniej niż 25 EUR/25 USD/25 GBP lub równowartość w innej walucie
Prowizja jest pobierana w walucie notowania danego instrumentu.		
Prowizje pobierane od transakcji na rynkach zagranicznych mogą podlegać negocjacji.		
C. OPŁATY I POZOSTAŁE PROWIZJE NA RYNKU KRAJOWYM		
Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Stawka
1.	<p>Aktywacja rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego:</p> <p>1) Plan taryfowy online – przeznaczony dla klientów, którzy wskazali swój adres mailowy do korespondencji z BM BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz podali jako jeden z rachunków, na który dokonywane są przelewy pieniężne, rachunek bankowy prowadzony w BNP Paribas Bank Polska S.A.</p> <p>2) Plan taryfowy standard – przeznaczony dla klientów nie spełniających warunków określonych w pkt. 1.</p> <p><b>UWAGA:</b> Opłata pobierana jest z góry pierwszego dnia roboczego danego kwartału. Pobranie opłaty powoduje aktywację rachunków. Jeżeli saldo środków lub należności po sprzedaży nie jest wystarczające do pobrania opłaty, rachunek nie jest aktywowany. Aktywacja takiego rachunku jest dokonywana po wpływie na rachunek pieniężny środków wystarczających na pobranie opłaty kwartalnej. Na rachunku nieaktywnym Klient nie może dokonywać operacji obciążających rachunek pieniężny ani składać dyspozycji kupna papierów wartościowych. Zmiana planu taryfowego przez Klienta obowiązuje od najbliższego kwartału kalendarzowego, następującego po dniu zgłoszenia przez Klienta zmiany.</p>	<p><b>bezpłatnie</b></p> <p><b>30 PLN kwartalnie</b> (płatne z góry)</p>

2.	Przeniesienie instrumentów finansowych z rachunku papierów wartościowych w Biurze Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A. na rachunek prowadzony przez inny podmiot (od każdego instrumentu finansowego zarejestrowanego pod odrębnym kodem)	<b>0,75 %</b> <i>od wartości rynkowej instrumentów finansowych, nie mniej niż 75 PLN, lub negocjowana</i>
3.	Wystawienie świadectwa depozytowego	<b>30 PLN</b>
4.	Realizacja dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy	<b>30 PLN</b>
5.	Wystawienie dokumentu sprzed 2012 r.: wyciągu, historii rachunku, zaświadczenia, potwierdzenia.	<b>61,50 PLN (50 PLN + 23% VAT)</b> <b>za każdy rok kalendarzowy</b>
6.	Opłata kwartalna za depozyt: 1) akcji, 2) obligacji 3) innych papierów wartościowych  <b>UWAGA:</b> Od opłaty zwolnieni są Klienci, których wartość portfela nie przekracza 500 tys. PLN. Opłatę nalicza się od sumarycznej wartości akcji lub innych niż akcje papierów wartościowych zarejestrowanych na wszystkich rachunkach Klienta prowadzonych w Biurze Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A. według stanu z ostatniego dnia kwartału kalendarzowego, przy czym dla papierów notowanych przyjmuje się kurs z ostatniej sesji giełdowej lub kurs zamknięcia, a dla papierów nie notowanych cenę emisyjną (dla obligacji – wraz z odsetkami należnymi na dany dzień). Opłatę pobiera się z każdego rachunku proporcjonalnie do wartości portfela na rachunku. Opłaty nie pobiera się od Klientów, którzy w ciągu kwartału, za który naliczana jest opłata, zawarli transakcje o wartości co najmniej 20% wartości zdeponowanych instrumentów finansowych.	<b>0,15 PLN lub negocjowana</b> <b>0,05 PLN lub negocjowana</b>  <b>0,00 PLN</b> <i>(za 1 000 PLN wartości portfela)</i>
7.	Opłata za zamknięcie pozycji w związku z upływem terminu ważności finansowego kontraktu terminowego, naliczana od pojedynczego kontraktu i wykonania opcji.	<b>3 PLN</b>
8.	Opłata za wykonanie przelewu z rachunku pieniężnego na podstawie dyspozycji Klienta do innego Banku niż BNP Paribas Bank Polska S.A.	<b>5 PLN od przelewu</b>
9.	Opłata za rozliczenie instrukcji wystawionej do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. dla transakcji poza rynkiem regulowanym	<b>100 PLN</b>
10.	Opłata miesięczna za korzystanie z wybranego serwisu giełdowego dla osób fizycznych ( <i>serwis udostępniany w czasie rzeczywistym</i> ): 1) ograniczony do jednej najlepszej oferty, 2) ograniczony do pięciu najlepszych ofert  w przypadku Klientów osiągających w skali	<b>bezpłatnie</b>  <b>108,24 PLN (88 PLN + 23% VAT)</b> <b>bezpłatnie w następnym miesiącu</b>

	<p>poprzedniego miesiąca kalendarzowego obroty przekraczające 50 000 PLN na instrumentach finansowych wymienionych w części A ust. 1 lub 100 szt. na rynku kontraktów terminowych, lub 200 szt. opcji,</p> <p>3) zawierający pełny arkusz ofert</p> <p>w przypadku Klientów osiągających w skali poprzedniego miesiąca kalendarzowego obroty przekraczające 100 000 PLN na instrumentach finansowych wymienionych w części A ust. 1 lub 200 szt. na rynku kontraktów terminowych, lub 400 szt. opcji.</p> <p>Opłata pobierana jest z góry. Opłata za niewykorzystany serwis nie jest zwracana. Zmiana pakietu w trakcie miesiąca wymaga dopłaty wynikającej z różnicy cen pakietów. Brak środków na rachunku wymaganych do pobrania opłaty za deklarowany pakiet powoduje automatyczną zmianę na pakiet ograniczony do jednej oferty.</p>	<p><b>kalendarzowym</b></p> <p><b>214,02 PLN (174 PLN + 23% VAT)</b></p> <p><b>bezpłatnie w następnym miesiącu kalendarzowym</b></p>
<p><b>11.</b></p>	<p>Opłata miesięczna za korzystanie z wybranego serwisu giełdowego dla Klientów niebędących osobami fizycznymi (<i>serwis udostępniany w czasie rzeczywistym</i>):</p> <p>1) ograniczony do jednej najlepszej oferty</p> <p>w przypadku Klientów osiągających w skali poprzedniego miesiąca kalendarzowego obroty przekraczające 50 000 PLN na instrumentach finansowych wymienionych w części A ust. 1 lub 100 szt. na rynku kontraktów terminowych, lub 200 szt. opcji,</p> <p>2) ograniczony do pięciu najlepszych ofert</p> <p>w przypadku Klientów osiągających w skali poprzedniego miesiąca kalendarzowego obroty przekraczające 50 000 PLN na instrumentach finansowych wymienionych w części A ust. 1 lub 100 szt. na rynku kontraktów terminowych, lub 200 szt. opcji,</p> <p>3) zawierający pełny arkusz ofert</p> <p>w przypadku Klientów osiągających w skali poprzedniego miesiąca kalendarzowego obroty przekraczające 100 000 PLN na instrumentach finansowych wymienionych w części A ust. 1 lub 200 szt. na rynku kontraktów terminowych, lub 400 szt. opcji.</p> <p>Opłata pobierana jest z góry. Opłata za niewykorzystany serwis nie jest zwracana. Zmiana pakietu w trakcie miesiąca wymaga dopłaty wynikającej z różnicy cen pakietów. Brak środków na rachunku wymaganych do pobrania opłaty za deklarowany pakiet powoduje zawieszenie korzystania z serwisu do czasu złożenia nowej</p>	<p><b>242,31 PLN (197 PLN + 23% VAT)</b></p> <p><b>bezpłatnie w następnym miesiącu kalendarzowym</b></p> <p><b>242,31 PLN (197 PLN + 23% VAT)</b></p> <p><b>bezpłatnie w następnym miesiącu kalendarzowym</b></p> <p><b>263,22 PLN (214 PLN + 23% VAT)</b></p> <p><b>bezpłatnie w następnym miesiącu kalendarzowym</b></p>



	dyspozycji klienta w tym zakresie.	
12.	Inne usługi dotyczące zagranicznych instrumentów finansowych zarejestrowanych w KDPW	<b>Opłata w wysokości określonej w niniejszej taryfie dla polskich instrumentów finansowych, powiększona o opłatę pobraną przez KDPW od BM BNP Paribas Bank Polska S.A. z danego tytułu</b>
13.	Opłaty i prowizje dotyczące zagranicznych instrumentów finansowych nie będących w obrocie zorganizowanym na rynku krajowym oraz dotyczące zapisów w ofertach publicznych i niepublicznych	<b>Stawki opłat i prowizji określone są w piśmie okólnym członka Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. doręczonym Klientowi</b>
14.	Inne opłaty	<b>Zgodnie z umową zawartą z Biurem Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A.</b>

#### **D. OPŁATY I POZOSTAŁE PROWIZJE NA RYNKACH ZAGRANICZNYCH**

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj czynności / usługi</b>	<b>Stawka</b>
1.	Aktywacja i prowadzenie: 1) Rejestru zagranicznych instrumentów finansowych 2) Rachunku walutowego dla następujących walut: EUR, USD, GBP	<b>bezpłatnie</b> <b>bezpłatnie</b>
2.	Przeniesienie instrumentów finansowych: 1) na inny rachunek maklerski klienta prowadzony w Biurze Maklerskim Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. (bez zmiany własności)	<b>bezpłatnie</b>
	2) do/z innej instytucji finansowej oraz między izbami rozliczeniowymi lub depozytami	<b>0,75%</b> wartości transferowanych instrumentów (w dniu złożenia dyspozycji), nie mniej niż 250 PLN za każdy instrument lub opłata negocjowana
3.	Przeniesienie własności zagranicznych instrumentów finansowych pomiędzy rachunkami w Biurze Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadzonymi u różnych depozytariuszy.	<b>0,30%</b> od wartości rynkowej instrumentów finansowych, nie mniej niż 50 PLN, lub negocjowana
4.	Dyspozycja deponowania zagranicznych instrumentów finansowych na rachunku maklerskim	<b>1%</b> od wartości zdematerializowanych instrumentów, nie mniej niż 1000 PLN jednorazowo lub opłata negocjowana

5.	Realizacja dyspozycji dotyczącej uczestnictwa klienta w walnym zgromadzeniu lub nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu emitenta instrumentu finansowego notowanego na rynku zagranicznym	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez właściwą izbę rozrachunkową lub zagranicznego depozytariusza z tytułu realizacji dyspozycji, jednak nie mniej niż <b>1 000 PLN</b>
6.	Upoważnienie do uczestnictwa w imieniu klienta w walnym zgromadzeniu lub nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu emitenta instrumentu finansowego notowanego na rynku zagranicznym.	<b>1 000 PLN</b>
7.	Zablokowanie zagranicznych instrumentów finansowych na podstawie dyspozycji blokady złożonej przez Klienta	<b>0,2% wartości rynkowej instrumentów finansowych lub negocjowana, nie mniej niż 500 PLN</b>
8.	Opłata za depozyt instrumentów finansowych w ramach rejestru zagranicznych instrumentów finansowych*: 1) akcje 2) inne instrumenty finansowe	<b>0,05%</b> <b>0,05%</b>
9.	Opłata za wykonanie przelewu z rachunku pieniężnego na podstawie dyspozycji Klienta: 1) pomiędzy rachunkami maklerskimi klienta 2) na rachunek walutowy Klienta prowadzony w BNP Paribas Bank Polska S.A. 3) na rachunek walutowy Klienta prowadzony w innym banku	<b>(1) bezpłatnie</b> <b>(2) bezpłatnie</b> <b>(3) 1% wartości przelewu, nie mniej niż 300 PLN</b>
10.	Inne opłaty	<b>Według stawek opłat i prowizji dla rynku krajowego</b>
* Opłata kwartalna; opłatę nalicza się od sumarycznej wartości akcji lub innych niż akcje papierów wartościowych zarejestrowanych na wszystkich rachunkach Klienta prowadzonych w Biurze Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A. według stanu z ostatniego dnia kwartału kalendarzowego, przy czym dla papierów notowanych przyjmuje się kurs z ostatniej sesji giełdowej lub kurs zamknięcia, a dla papierów nienotowanych cenę emisyjną (dla obligacji – wraz z odsetkami należnymi na dany dzień). Opłatę pobiera się z każdego rachunku proporcjonalnie do wartości portfela na rachunku.		

.....  
 (stempel Biura Maklerskiego/Oddziału)

## UMOWA wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów („Umowa”)

zawarta w ..... w dniu ..... pomiędzy Biurem Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa - BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, z siedzibą w Warszawie (01-211), ul. Kasprzaka 10/16, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony, zwanym dalej „**BM**” w imieniu którego działają:

1) ..... 1)

2) ..... 1)

**A/ a Panią (-em)** .....

zamieszkałą (-ym) .....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

....., telefon (..... ) .....

legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer .....

PESEL ....., NIK .....

adres e-mail .....

**B/ a Panią (-em)** .....

zamieszkałą (-ym) .....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

....., telefon (..... ) .....

legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer .....

PESEL ....., NIK .....

adres e-mail .....

**C/ a Panią (-em)** .....

zamieszkałą (-ym) .....  
*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

....., telefon (..... ) .....

Wpisaną (-ym) do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej pod firmą/prowadzącą/cym działalność gospodarczą pod nazwą\*: .....

z siedzibą: .....

*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

REGON....., legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer .....

PESEL ....., NIK.....

adres e-mail .....

**D/ a** ..... 2)

*nazwa osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej*

z siedzibą w: .....

*adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)*

REGON ....., KRS .....

NIK ....., telefon (..... ) .....

**BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony.

adres e-mail .....

reprezentowaną przez:

1) .....

2).....

zwaną (-ym) dalej „Klientem”.

**Nr rachunku papierów wartościowych/derywatów oraz rachunku pieniężnego:** .....

- § 1. BM zobowiązuje się do świadczenia usług maklerskich w zakresie obrotu derywatami, w szczególności do pośredniczenia w nabywaniu i zbywaniu derywatów, prowadzenia rachunku derywatów na zasadach określonych w niniejszej Umowie oraz w Regulaminie wykonywania zleceń nabycia i zbycia derywatów przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., zwanym dalej „Regulaminem derywatów”, stanowiącym integralną część niniejszej Umowy.
- § 2.1. BM występuje do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (Krajowy Depozyt) o nadanie Klientowi numeru NIK lub jego weryfikację, z zastrzeżeniem ust. 2, na podstawie jego wniosku.  
2. Klient, we wniosku, o którym mowa w ust. 1, podaje numer NIK, jeżeli posiada już taki numer.
- § 3. BM może rejestrować derywaty na więcej niż jednym portfelu Klienta, pod warunkiem nadania przez Krajowy Depozyt odrębnych oznaczeń portfeli oraz otwarcia przez BM rachunku derywatów zgodnie ze złożonym przez Klienta wnioskiem.
- § 4.1. BM zobowiązuje się do kupna lub sprzedaży derywatów na podstawie zleceń Klienta, w imieniu własnym lecz na rachunek Klienta.  
2. Klient będący stroną transakcji terminowej zobowiązuje się do posiadania zabezpieczenia w wysokości określonej przez BM, która nie może być niższa niż określona przez Krajowy Depozyt.
- § 5. BM może odmówić przyjęcia zlecenia składanego przez Klienta, jeżeli jego realizacja powoduje przekroczenie limitów otwartych pozycji derywatów, posiadanych przez BM w Krajowym Depozycie.
- § 6. Klient udziela BM pełnomocnictwa do:  
1) uzupełniania depozytów zabezpieczających do wysokości określonej przez BM na poziomie nie niższym niż określony przez Krajowy Depozyt,  
2) dysponowania środkami pieniężnymi oraz instrumentami finansowymi zdeponowanymi na rachunkach w BM w celu uregulowania zobowiązań Klienta wobec BM, powstałych z tytułu posiadanych derywatów.
- § 7. 1 BM będzie przekazywać Klientowi informacje związane z niniejszą Umową:  
1) na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej lub pliku pdf wysłanym na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie BM, zgodnie z wyborem Klienta,  
2) w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji, o ile BM podejmie decyzję o takiej formie przekazywania informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.

Zakres informacji, o których mowa powyżej, wskazany jest w Regulaminie derywatów.

2. W zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania Trwałego nośnika informacji, Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji związanych z niniejszą Umową na Trwałym nośniku informacji w formie:
- papierowej  
 pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób przekazany do Banku.
3. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez BM informacji nieskierowanych do niego osobiście odnośnie informacji na temat BM, jego usług, oferowanych instrumentów finansowych, ich zabezpieczenia oraz zabezpieczenia funduszy klientów, kosztów i powiązanych opłat, polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta, w formie niebędącej trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
- Tak  Nie
4. W przypadku przekazywania przez BM informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej Banku na adres e-mail wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób wskazany Bankowi.

- § 8. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie przepisy Regulaminu derywatów, Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., a także powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności regulujące obrót derywatami.
- § 9. 1. Klient oświadcza, że przed podpisaniem niniejszej Umowy otrzymał Regulamin derywatów oraz:
- 1) Informację o prowizjach i opłatach ponoszonych przez BM na rzecz osób trzecich w związku ze świadczeniem usług maklerskich,
  - 2) Informację o obowiązkach podatkowych,
  - 3) Politykę zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych,
  - 4) Informację o MiFID - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
  - 5) Informację o instrumentach finansowych,
  - 6) Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
  - 7) Informację o Banku oraz BM i świadczonych przez nich na rzecz Klienta usługach,
  - 8) Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
2. Klient zobowiązany jest dostarczać BM na jego żądanie wszelkie informacje lub dokumenty, jakich BM może od niego w rozsądnych granicach zażądać w związku z transakcjami, w szczególności informacji dotyczących sytuacji finansowej i prawnej Klienta lub informacji, jakich BM może zasadnie oczekiwać w celu spełnienia ciążących na nim obowiązków, w szczególności obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych. Takie informacje lub dokumenty zostaną dostarczone w terminie wskazanym przez BM bądź niezwłocznie, jeśli BM nie wskazał terminu.
3. Klient przyjmuje do wiadomości, że BM rejestruje i utrwała rozmowy telefoniczne i korespondencję (w tym pocztę elektroniczną) w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia Klientowi usług.
4. Klient wyraża zgodę na stosowanie Polityki, o której mowa w ust. 1 pkt 6.
5. Klient przyjmuje do wiadomości i godzi się na zawieranie transakcji poza systemem obrotu.
- § 10. 1. W trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy, Klient upoważnia Bank do otrzymywania posiadanych przez BM informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy, w tym dotyczących zawieranych transakcji, stanu rachunku papierów wartościowych oraz stanu rachunku pieniężnego.
2. BM informuje i zastrzega, iż zobowiązania Biura Maklerskiego wobec Klienta wynikające z Umowy oraz aneksów do Umowy mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), w przypadku przymusowej restrukturyzacji BNP Paribas Bank Polska S.A., dokonywanej na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zaś Klient wyraża zgodę na uznanie skutków decyzji BFG o umorzeniu lub konwersji instrumentów finansowych oraz zobowiązań. Uzyskanie ww. zgody Klienta jest realizacją obowiązku wynikającego z art. 222 ust. 1 pkt 2 ww. ustawy.
- § 11. 1. Umowa sporządzona została w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Klienta i jeden dla BM.
2. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w niniejszej Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie derywatów.
  3. Niniejsza umowa została zawarta na czas nieokreślony. Tryb wypowiedzenia Umowy określony jest w Regulaminie.
  4. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie i Regulaminie derywatów wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

W imieniu BM:

W imieniu Klienta:

.....

.....

(podpisy osób reprezentujących BM)

(podpis Klienta lub osób uprawnionych do jego reprezentowania)

- <sup>1)</sup> wpisać imię i nazwisko, zajmowane stanowisko, tytuł reprezentacji (np. pełnomocnik, prokurent, członek Zarządu) oraz nazwę siedzibę i adres Oddziału BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- <sup>2)</sup> wpisać dane z dokumentów źródłowych Klienta:
  - a) w przypadku przedsiębiorców należy podać numer w Krajowym Rejestrze Sądowym, pod którym przedsiębiorca jest zarejestrowany oraz oznaczenie sądu rejestrowego lub informację o wpisie do CEIDG (Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej), NIP, a w przypadku spółek komandytowo - akcyjnych, z ograniczoną odpowiedzialnością i akcyjnych także wysokość kapitału zakładowego, przy czym w przypadku: - spółek komandytowo - akcyjnych lub spółki akcyjnej- należy podać również wysokość kapitału wpłaconego,
  - spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, której umowę (o utworzeniu spółki) zawarto przy wykorzystaniu wzorca umowy, o którym mowa w art. 157<sup>1</sup> § 1 kodeksu spółek handlowych, jeżeli na chwilę zawarcia niniejszej umowy wymagane wkłady na kapitał zakładowy nie zostały jeszcze wniesione – należy podać również informacji, że wymagane wkłady na kapitał zakładowy nie zostały wniesione,
  - b) w przypadku spółki cywilnej należy odpowiednio przeredagować część komparacyjną umowy, wymieniając – jako stronę umowy – wszystkich współników wraz z podaniem analogicznych danych, jak w przypadku indywidualnego przedsiębiorcy, z uwzględnieniem prowadzenia działalności gospodarczej w formie spółki.

A, B, C, D – należy wybrać odpowiedni wariant.

**REGULAMIN WYKONYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA DERYWATÓW  
PRZEZ BIURO MAKLERSKIE BNP Paribas Bank Polska S.A.**

**ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

- § 1. 1. Regulamin niniejszy, zwany dalej „Regulaminem derywatów”, określa zasady świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie obrotu derywatami, tj.:
- 1) Wykonywania zleceń na rachunek Klienta,
  - 2) Prowadzenia rachunku derywatów.
  - 3) Przyjmowanie i przekazywanie zleceń Klienta
2. BM świadczy usługi wymienione w ust. 1 powyżej na podstawie Umowy derywatów. BM nie umożliwi odrębnego świadczenia powyższych usług.
3. BM informuje, że krzyżowe świadczenie usług, o których mowa w ust. 1 powyżej, nie wpływa na:
- 1) poziom ryzyka w porównaniu z tymi usługami świadczonymi odrębnie,
  - 2) koszty i opłaty w porównaniu z tymi usługami świadczonymi odrębnie.
- W związku z krzyżowym świadczeniem usług, o których mowa w ust. 1, BM identyfikuje ryzyka związane z instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem tych usług, które zostały wskazane i opisane w „Informacji o instrumentach finansowych”.
4. Zawarcie Umowy derywatów jest uzależnione od wcześniejszego zawarcia między Stronami Umowy w zakresie prowadzenia rachunku papierów wartościowych. Biuro Maklerskie nie dopuszcza możliwości oddzielnego świadczenia usługi objętej niniejszym Regulaminem derywatów oraz usług świadczonych przez Biuro Maklerskie na podstawie Umowy w związku z prowadzeniem przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta rachunku papierów wartościowych.
5. BM informuje, że łączne świadczenie usług, o których mowa w ust. 1 i 4 powyżej, nie wpływa na:
- 1) poziom ryzyka w porównaniu z tymi usługami świadczonymi odrębnie,
  - 2) koszty i opłaty w porównaniu z tymi usługami świadczonymi odrębnie.
- . W związku z łącznym świadczeniem usług, o których mowa w ust. 1 i 4, BM identyfikuje ryzyka związane z instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem tych usług, które zostały wskazane i opisane w Informacji o instrumentach finansowych.
- § 2. Użyte w Regulaminie derywatów określenia oznaczają:
- 1) Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A., w tym BM,
  - 2) BM, Biuro Maklerskie – Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.,
  - 3) Centrum Bankowości Prywatnej – jednostki organizacyjne wyodrębnione w ramach Departamentu Bankowości Prywatnej w celu obsługi Klientów,
  - 4) depozyt zabezpieczający – środki pieniężne i papiery wartościowe zarejestrowane na rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnym, stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta, wynikających z posiadanych derywatów,
  - 5) derywaty – instrumenty pochodne dopuszczone do obrotu zorganizowanego, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c) i d) Ustawy,
  - 6) Dyrektywa MiFID - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,

- 7) instrumenty finansowe - instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust 1 Ustawy,
- 8) Klient – osobę, która zawarła z BM Umowę i Umowę derywatów,
- 9) Klient detaliczny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy,
- 10) Klient profesjonalny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy,
- 11) Krajowy Depozyt – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
- 12) LEI - (ang. Legal Entity Identifier), 20-znakowy kod alfa-numeryczny, który jednoznacznie identyfikuje podmioty zawierające transakcje dot. Instrumentów Pochodnych na światowych rynkach finansowych. LEI nadawane są uczestnikom rynku na całym świecie przez sieć Lokalnych Jednostek Operacyjnych (ang. Local Operating Unit – LOU), zintegrowanych w ramach globalnego systemu, i umożliwiają ocenę ryzyka kredytowego generowanego przez instytucjonalne podmioty finansowe i niefinansowe. LEI Banku jest numer: NMH2KF074RKAGTH4CM63,
- 13) NIK – Numer Identyfikacyjny Klienta nadany Klientowi przez Krajowy Depozyt,
- 14) obrót zorganizowany – obrót na rynku regulowanym oraz w Alternatywnym Systemie Obrotu,
- 15) Oddział - oddział Banku, Centrum Bankowości Prywatnej lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w których wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust. 1 Ustawy, związane z zawieraniem umów o świadczenie usług w ramach prowadzonej przez BM działalności maklerskiej lub umożliwiający realizację tych umów, w szczególności polegające na doradzaniu Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w zakresie prowadzonej przez BM działalności maklerskiej, przyjmowania zleceń do wykonania przez BM, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 Ustawy, oraz odbierania innych oświadczeń woli dla Banku w ramach prowadzonej działalności maklerskiej przez BM,
- 16) otwarcie pozycji – powstanie praw i zobowiązań wynikających z kupna lub sprzedaży derywatu,
- 17) portfel – pozycje otwarte Klienta zarejestrowane na rachunku BM, oznaczone tym samym identyfikatorem portfela,
- 18) pozycja skorelowana – pozycję przeciwstawną w tej samej klasie w innej serii derywatu do danej pozycji Klienta,
- 19) rachunek papierów wartościowych – rachunek, na którym zapisywane są papiery wartościowe, jak również niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
- 20) rachunek pieniężny – rachunek, na którym gromadzone są środki pieniężne Klienta do realizacji postanowień Umowy,
- 21) Regulamin – Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 22) Rozporządzenie - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- 23) Rozporządzenie EMIR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012



z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,

- 24) strona internetowa Banku – zakładka strony internetowej Banku dotycząca BM,
- 25) system internetowy – system internetowy BM, przeznaczony do zawierania transakcji na rynku regulowanym oraz innych związanych z tym dyspozycji,
- 26) Trwały nośnik informacji – rozumie się przez to każde urządzenie, w tym przede wszystkim dokument w formie pisemnej, umożliwiające przechowywanie informacji kierowanych osobiście do Klienta w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni dla celów informacji oraz pozwalające na niezmiennie odtworzenie przechowywanych informacji,
- 27) Umowa – „Umowę świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.” lub „Umowę świadczenia usług maklerskich bez prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- 28) Umowa derywatów – „Umowa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia derywatów”,
- 29) Ustawa - ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 30) Warunki Emisji i Obrotu – dokument zaakceptowany przez właściwy organ nadzoru dotyczący derywatów, które wystawiane są przez emitenta,
- 31) Warunki Obrotu – dokument zaakceptowany przez właściwy organ nadzoru dotyczący derywatów, które nie są wystawiane przez emitenta,
- 32) wstępny depozyt zabezpieczający – środki pieniężne i papiery wartościowe zarejestrowane na rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnym stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Klienta, które mogą powstać w wyniku realizacji zlecenia kupna lub sprzedaży derywatów,
- 33) zamknięcie pozycji – ustanie praw i zobowiązań wynikających z kupna lub sprzedaży derywatu.

## **ROZDZIAŁ 2. POSTĘPOWANIE PRZED ZAWARCIEM UMOWY**

- § 3.
1. Przed zawarciem Umowy derywatów Klient wybiera sposób dostarczania przez BM informacji związanych z usługami. BM dostarcza Klientowi informacje:
    - 1) na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej, lub pliku pdf wysłanym na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie BM,
    - 2) w zakresie dopuszczonym przez prawo w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji, o ile BM podejmie decyzje o takiej formie przekazania informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
  2. Przed zawarciem Umowy derywatów, BM przekazuje Klientowi, następujące informacje:
    - 1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług dotyczących transakcji, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami
    - 2) Informacje o BM oraz o świadczonych przez Bank oraz BM usługach, w tym w szczególności:
      - i. opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
      - ii. informacje o instrumentach finansowych będących przedmiotem usług oraz ogólny

- opis charakteru i ryzyka instrumentów finansowych,
- iii. politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, na którą Klient, zawierając Umowę derywatów, wyraża zgodę,
  - iv. Informacje na temat zabezpieczenia aktywów Klienta,
- 3) inne informacje, jeśli są wymagane prawem.
3. Przed zawarciem Umowy derywatów Bank dokonuje klasyfikacji Klienta według Dyrektywy MiFID oraz Ustawy oraz zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie informacji dotyczących:
- 1) jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy derywatów są adekwatne dla danego Klienta biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie.
  - 2) celu inwestycyjnego, horyzontu czasowego inwestycji, w tym zdolności do ponoszenia strat i tolerancji ryzyka.
4. Klientowi przysługuje prawo do złożenia wniosku o zmianę kategorii, o której mowa w ust. 3 na zasadach określonych w Polityce klasyfikacji klientów BNP Paribas Bank Polska S.A.
5. Zmiana kategorii z kategorii Klienta detalicznego na inną będzie wiązała się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta.
6. Klient udziela informacji, o których mowa w ust. 3, na podstawie opracowanego przez Bank kwestionariusza oceny odpowiedniości.
7. Pracownik Banku na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3, dokonuje oceny, czy instrument finansowy lub usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy derywatów, jest adekwatna dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie. Wynik oceny przedstawiony jest Klientowi na piśmie. W przypadku, gdy dana usługa lub instrument finansowy są dla Klienta nieadekwatne, BM przekazuje Klientowi ostrzeżenie, że dana usługa lub instrument finansowy nie są dla Klienta adekwatne, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez BM Umowy z takim Klientem, o ile Klient złoży wniosek o zrealizowanie transakcji mimo ostrzeżenia, a BM zaakceptuje taki wniosek.
8. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 3 Regulaminu derywatów lub przedstawia informacje niewystarczające, BM ostrzega Klienta, że uniemożliwia mu to dokonanie oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy derywatów są dla niego adekwatne, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez BM Umowy derywatów z takim Klientem, o ile Klient złoży wniosek o zrealizowanie transakcji mimo ostrzeżenia, a BM zaakceptuje taki wniosek.
9. BM przekazuje Klientowi, raz do roku, zestawienia faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz Klienta usługi, a także kosztów i opłat dotyczących instrumentów finansowych objętych tymi usługami.
10. W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat, o którym mowa w ust. 9, jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa derywatów została rozwiązana lub wygasła.
11. O ile ma to zastosowanie, BM przekazuje Klientowi informację o wszelkich płatnościach lub korzyściach otrzymanych przez BM od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w

związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

12. Co najmniej raz na kwartał BM przekazuje Klientowi zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów obejmujące w szczególności:

- 1) wskazanie rodzaju, nazwy oraz liczby lub wysokości aktywów według stanu na koniec okresu, za który sporządzana jest informacja,
- 2) wskazanie aktywów wykorzystanych przez BM w okresie, za który sporządzana jest informacja, do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych,
- 3) wskazanie pożytków otrzymanych przez Klienta w związku z wykorzystaniem należących do niego aktywów do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych.

13. Informacje, o których mowa w ust. 12, mogą uwzględniać również dane obejmujące wyniki transakcji zawartych lecz nierozliczonych przed ich sporządzeniem.

§ 4. W przypadku Klienta profesjonalnego, BM zakłada, że w odniesieniu do tych konkretnych usług inwestycyjnych lub transakcji, czy też tych rodzajów transakcji lub produktów, na podstawie których został sklasyfikowany jako Klient profesjonalny ma on konieczne doświadczenie i wiedzę, aby zdawać sobie sprawę z istniejącego ryzyka, w związku z czym BM nie zwraca się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

### **ROZDZIAŁ 3. ZAWARCIE UMOWY DERYWATÓW**

§ 5. 1. Zawarcie Umowy derywatów następuje z chwilą jej podpisania przez Bank i Klienta, zawierana jest w formie pisemnej w przypadku Klientów detalicznych, pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem postanowień ust. 3. Podpisanie Umowy derywatów przez Klienta następuje w obecności pracownika Banku.

2. Zawarcie Umowy derywatów może nastąpić, jeżeli spełnione są następujące warunki:

- 1) Klient zawarł z BM Umowę, w związku z czym posiada rachunek papierów wartościowych w BM albo w banku prowadzącym rachunki papierów wartościowych lub w Krajowym Depozycie,
- 2) Klient na żądanie BM przedstawił wymagane dokumenty umożliwiające ocenę stopnia zabezpieczenia wykonania przez Klienta zobowiązań wobec BM,
- 3) Klient posiada numer NIK nadany przez Krajowy Depozyt albo złoży w BM wniosek o wystąpienie do Krajowego Depozytu o nadanie numeru NIK.
- 4) Klient niebędący konsumentem posiada numer LEI nadany przez KDPW.
- 5) Klient niebędący konsumentem przedstawi BM wniosek w zakresie raportowania transakcji do repozytorium zgodnie z Rozporządzeniem EMIR, w którym określi czy samodzielnie będzie raportować transakcje czy ta czynność zostanie zlecona BM.

3. Umowa derywatów może być zawierana w postaci elektronicznej za pośrednictwem systemu transakcyjnego według następujących zasad:

- 1) Do dokumentu Umowy derywatów dołączane są dane identyfikujące Klienta takie jak imię i nazwisko, adres oraz nr PESEL lub NIP oraz dane identyfikujące Banku takie jak firma, adres oraz numer NIP. Umowa derywatów jest prezentowana w systemie transakcyjnym;
- 2) Klient akceptuje Umowę derywatów wyświetlaną w systemie transakcyjnym poprzez kliknięcie w odpowiedni przycisk w systemie transakcyjnym;
- 3) Klient otrzymuje kod sms na numer telefonu komórkowego, a następnie wpisuje kod sms w systemie

transakcyjnym, w celu potwierdzenia oświadczenia woli o zawarciu Umowy derywatów;

- 4) Umowa derywatów jest doręczana Klientowi jako załącznik do wiadomości e-mail;
- 5) Czynności określone w niniejszym paragrafie stanowią złożenie oświadczenia woli zawarcia Umowy derywatów przez Klienta oraz Bank w postaci elektronicznej równoważnej z formą pisemną, w rozumieniu art. 13 Ustawy.

#### **ROZDZIAŁ 4. RACHUNEK DERYWATÓW**

- § 6. 1. BM po zawarciu Umowy derywatów otwiera i prowadzi dla Klienta rachunek derywatów, na którym rejestrowane są derywaty.
2. Rachunek derywatów służy do przechowywania zdeponowanych przez Klienta derywatów zarejestrowanych w Krajowym Depozycie oraz do ewidencjonowania zmiany ich stanu w wyniku zawartych transakcji lub innych operacji związanych z derywatami.
3. BM dokonuje zapisów zmiany stanów na rachunku derywatów, po rozliczeniu w Krajowym Depozycie transakcji zawartej na rynku regulowanym lub innej operacji na podstawie otrzymanych dowodów ewidencyjnych.

#### **ROZDZIAŁ 5. POŚREDNICTWO W KUPNIE I SPRZEDAŻY DERYWATÓW**

- § 7. 1. Nabywanie i zbywanie derywatów na rynku regulowanym, modyfikowanie oraz anulowanie zleceń w tym zakresie, odbywa się na podstawie zlecenia złożonego przez Klienta.
2. Zlecenia składane są przez Klienta osobiście w wyznaczonym Oddziale, określonym w Regulaminie, za pośrednictwem telefonu lub za pośrednictwem systemu internetowego.
3. Klient nie może składać zleceń, o których mowa w ust. 1, jeżeli rachunek papierów wartościowych lub rachunek pieniężny zablokowane są z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki udzielonych Klientowi na zakup papierów wartościowych oraz w innych przypadkach określonych przepisami prawa.
4. Za świadczone usługi w zakresie obrotu derywatami, BM pobiera prowizje i opłaty, których wysokość i termin pobierania określone są w taryfie.
5. Opłaty i prowizje pobierane są przez BM z rachunku pieniężnego Klienta.
- § 8. 1. Warunkiem realizacji zlecenia jest zamieszczenie w jego treści następujących danych:
- 1) imię i nazwisko (firmę lub nazwę), numer rachunku Klienta,
  - 2) datę i czas wystawienia,
  - 3) rodzaj i liczbę derywatów będących przedmiotem zlecenia,
  - 4) przedmiot zlecenia (kupno bądź sprzedaż),
  - 5) miejsce realizacji zlecenia, o ile Klient nie postanowi inaczej,
  - 6) określenie ceny,
  - 7) oznaczenie terminu ważności zlecenia,
  - 8) podpis Klienta lub jego pełnomocnika, z wyłączeniem zleceń składanych za pośrednictwem telefonu lub systemu internetowego,
  - 9) NIK,
  - 10) oznaczenie portfela,
  - 11) inne elementy, wymagane zgodnie z Warunkami Emisji i Obrotu albo Warunkami Obrotu.
2. W przypadku składania kilku zleceń na jednym formularzu, BM zobowiązane jest określić na formularzu liczbę

składanych zleceń. W takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu Klienta lub jego pełnomocnika.

3. Zlecenia Klienta powinny zawierać odpowiednie oznaczenia pozwalające na ich odróżnienie od innych zleceń, jeżeli:

- 1) umożliwiają wystawienie przez BM na ich podstawie więcej niż jednego zlecenia,
- 2) dotyczą transakcji pakietowych.

§ 9. 1. BM przyjmuje od Klienta zlecenie umożliwiające wystawienie przez BM na jego podstawie więcej niż jednego zlecenia, dotyczącego danego rodzaju derywatów, jeżeli warunki zlecenia i sposób jego realizacji określony przez Klienta zostanie zaakceptowany przez BM.

2. BM niezwłocznie przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku informacji najważniejszą informację dotyczącą wykonania zlecenia.

3. BM możliwie jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia przesyła Klientowi na Trwałym nośniku informacji powiadomienie potwierdzające jego wykonanie, zawierające, m.in.:

- 1) oznaczenie BM jako podmiotu przekazującego informację,
- 2) imię i nazwisko (firmę lub nazwę Klienta),
- 3) datę i czas zawarcia transakcji,
- 4) rodzaj zlecenia,
- 5) stronę transakcji,
- 6) oznaczenie miejsca wykonania zlecenia,
- 7) oznaczenie instrumentu finansowego,
- 8) liczbę instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia,
- 9) cenę, po jakiej zostało wykonane zlecenie,
- 10) łączną wartość transakcji,
- 11) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji, jak również innych kosztów wykonania zlecenia, oraz - na żądanie Klienta – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania zlecenia.

4. Klient oprócz liczby derywatów będących przedmiotem zlecenia może podać inne dodatkowe dyspozycje dotyczące sposobu jego realizacji, o ile nie będą one sprzeczne z regulaminami i uchwałami organów giełd oraz spółek prowadzących rynek pozagiełdowy i zostaną zaakceptowane przez BM.

5. BM ustala minimalną wielkość zlecenia, o którym mowa w ust. 1, która nie może być mniejsza niż 50 sztuk derywatów.

6. W odniesieniu do Klienta detalicznego, BM przekazuje Klientowi informacje o zmniejszeniu się wartości początkowej każdego instrumentu finansowego na rachunku derywatów prowadzonym przez BM dla Klienta, o 10%, a następnie o wielokrotność 10% nie później niż przed końcem dnia roboczego, w którym próg ten został przekroczony, a jeśli przekroczenie nastąpiło w dniu wolnym od pracy – przed zamknięciem następnego dnia roboczego.

§ 10. 1. Warunkiem wykonania zlecenia dotyczącego derywatów jest posiadanie przez Klienta:

- 1) na rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnym, wstępnego depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej niż określona przez BM, z uwzględnieniem § 17, z

zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 5,

2) na rachunku pieniężnym środków, w wysokości pozwalającej na pobranie prowizji przez BM, z zastrzeżeniem postanowień ust. 8.

2. Jeżeli w wyniku realizacji zlecenia złożonego przez Klienta ma nastąpić otwarcie pozycji skorelowanej lub zamknięcie pozycji, BM nie pobiera wstępnego depozytu zabezpieczającego, chyba, że w wyniku wykonania zlecenia zamknięcia pozycji wystąpi brak zabezpieczenia dla pozycji uprzednio skorelowanej, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Wyliczanie wysokości wstępnego depozytu zabezpieczającego dla portfela Klienta zawierającego opcje jest wykonywane zgodnie z zasadami ogłaszanymi przez Krajowy Depozyt.
4. Klient, składając zlecenie kupna opcji, zobowiązany jest posiadać w momencie składania zlecenia pełne pokrycie wartości zlecenia i przewidywanej prowizji.
5. BM nie pobiera od Klienta wstępnego depozytu zabezpieczającego w przypadku zlecenia kupna opcji.
6. Nabywca opcji ma prawo zgłosić BM opcję do wykonania na zasadach określonych w Warunkach Emisji i Obrotu lub Warunkach Obrotu.
7. W przypadku braku środków na prowizję w pełnej wysokości, BM może odstąpić od wymogu posiadania przez Klienta środków na rachunku pieniężnym w wysokości należnej BM prowizji, jeżeli w wyniku realizacji zlecenia złożonego przez Klienta ma nastąpić zamknięcie pozycji nieskorelowanej.
8. Sprawdzenie pokrycia wartości zlecenia i należnej prowizji oraz blokada aktywów niezbędnych do realizacji zlecenia dla zleceń kupna i sprzedaży derywatów odbywa się w momencie składania zlecenia.

§ 11. 1. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki jego wykonania, jeżeli nie są one sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa i regulaminami prowadzenia transakcji na rynku, na który jest przekazywane.

2. W przypadku, gdy przedmiotem zlecenia jest kupno lub sprzedaż derywatów, które są przedmiotem obrotu na więcej niż jednym rynku, zlecenie powinno wskazywać również rynek, na którym ma zostać wykonane.

3. W przypadku, gdy zlecenie składane jest przez osobę reprezentującą Klienta, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczny identyfikację osoby składającej zlecenie.

4. BM na podstawie zlecenia Klienta zobowiązuje się do kupna lub sprzedaży derywatów w imieniu własnym, lecz na rachunek Klienta.

§ 12. Pracownik Oddziału potwierdza przyjęcie zlecenia do wykonania przez złożenie podpisu na dokumencie zawierającym zlecenie lub zlecenia, złożone w formie pisemnej.

§ 13. BM przekazuje wystawione zlecenie do realizacji na właściwy rynek notowań.

§ 14. BM może odmówić wykonania zlecenia lub odstąpić od jego realizacji, jeżeli:

- 1) w wyniku realizacji zlecenia zostałby przekroczony określony przez Krajowy Depozyt dla BM limit stosunku otwartych pozycji BM do wszystkich otwartych pozycji na rynku derywatów,
- 2) w wyniku realizacji zlecenia zostałby przekroczony limit otwartych pozycji Klienta na rynku derywatów,
- 3) w wyniku realizacji zlecenia zostałby przekroczony dzienny limit transakcyjny otwartych pozycji przyznany przez Krajowy Depozyt dla BM,
- 4) nie zawiera wszystkich wymaganych elementów, określonych w § 8,

- 5) nie jest zgodne z Warunkami Emisji i Obrotu albo Warunkami Obrotu,
  - 6) Podmiot nie posiada ważnego kodu LEI.
- § 15. BM może anulować zlecenie Klienta i odblokować środki zablokowane na pokrycie zleceń kupna lub sprzedaży derywatów przed otrzymaniem z rynku regulowanego dokumentów ewidencyjnych, na podstawie informacji, które zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym rynku pozwalają stwierdzić, że zlecenie na pewno nie zostało zrealizowane lub straciło ważność na rynku regulowanym.
- § 16. 1. W przypadku braku pokrycia na złożone przez Klienta zlecenia kupna lub sprzedaży derywatów, BM realizuje zlecenia do wysokości pokrycia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku składania kilku zleceń na daną sesję kolejność ich realizacji przez BM odpowiada kolejności ich składania przez Klienta, o ile Klient nie określił innej kolejności ich realizacji.

#### **ROZDZIAŁ 6. DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY I CODZIENNE ROZLICZENIA**

- § 17. 1. BM, na podstawie aktualnych komunikatów Krajowego Depozytu, określa wysokość wstępnego depozytu zabezpieczającego oraz depozytu zabezpieczającego na poziomie nie niższym niż określony przez Krajowy Depozyt.
2. Część depozytu zabezpieczającego mogą stanowić papiery wartościowe. Rodzaje papierów wartościowych oraz ich udział w depozycie zabezpieczającym określane są przez BM na podstawie przepisów obowiązujących w tym samym zakresie w Krajowym Depozycie.
3. Zmiana wysokości depozytu zabezpieczającego oraz wstępnego depozytu zabezpieczającego jest ogłaszana przez BM i jest dokonywana w szczególności na podstawie aktualnych komunikatów Krajowego Depozytu obowiązujących w tym zakresie.
4. Informacja o wysokości depozytów zabezpieczających dostępna jest w Oddziale oraz w siedzibie BM.
- § 18. 1. Realizacja zlecenia Klienta powoduje, że wstępny depozyt zabezpieczający staje się depozytem zabezpieczającym.
2. W przypadku częściowej realizacji zlecenia depozytem zabezpieczającym staje się część wstępnego depozytu zabezpieczającego odpowiednia do stopnia realizacji zlecenia.
- § 19. 1. Klient zobowiązany jest do utrzymania depozytu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia otwartych pozycji w wysokości nie niższej niż określona przez BM.
2. BM niezwłocznie po rozliczeniu sesji, w przypadku, gdy z tych rozliczeń wynika zobowiązanie Klienta, żąda od Klienta uzupełnienia depozytu zabezpieczającego do wartości nie mniejszej niż określonej przez BM i nie mniejszej niż określonej przez Krajowy Depozyt.
3. Klient zobowiązany jest do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego w związku z codziennymi rozrachunkami rynkowymi, o których mowa w § 20, do wysokości określonej w § 21, nie później niż do godz. 09.30 w dniu notowań na rynku regulowanym, bez wezwania BM, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Na wniosek Klienta, BM może wyrazić zgodę na przedłużenie terminu uzupełnienia depozytu, o którym mowa w ust. 3, jednak nie później niż do godziny 15:00.
5. Klient może uzyskać w Oddziale lub telefonicznie w BM informację o brakującej kwocie depozytu zabezpieczającego codziennie niezwłocznie po rozrachunku sesji oraz w godzinach pracy Oddziału lub BM.
- § 20. 1. BM dokonuje codziennych rozrachunków z Klientem, polegających na uznaniu lub obciążeniu rachunku pieniężnego Klienta na podstawie zatwierdzonych przez Krajowy Depozyt dokumentów rozliczeniowych,

najpóźniej do końca dnia, w którym nastąpił rozrachunek.

2. W sytuacji, gdy z rozliczeń, o których mowa w ust. 1, wynika należność dla Klienta, BM uznaje rachunek pieniężny Klienta kwotą rozliczenia, a w przypadku, gdy z tych rozliczeń wynika zobowiązanie Klienta, BM obciąża rachunek pieniężny kwotą wynikającą z rozliczenia.
- § 21
1. Jeżeli aktualna wartość depozytu zabezpieczającego na rachunku Klienta jest niższa niż określona przez BM, Klient zobowiązany jest uzupełnić depozyt zabezpieczający poprzez wpłatę środków na rachunek pieniężny.
  2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, jeżeli w terminie, o którym mowa w § 19 ust. 2, nie zostanie uzupełniony depozyt zabezpieczający, BM może anulować aktywne zlecenia Klienta, w tym w pierwszej kolejności te, dla których blokowany jest depozyt zabezpieczający, a następnie zamknąć wybrane przez siebie pozycje Klienta w ilości gwarantującej pokrycie brakującej kwoty oraz prowizji należnej BM za zamknięte pozycje.
  3. Jeżeli aktualna wartość depozytu zabezpieczającego na rachunku Klienta jest wyższa, niż określona przez BM, BM przelewa nadwyżkę środków pieniężnych na rachunek pieniężny Klienta.

## **ROZDZIAŁ 7. POLITYKA DZIAŁANIA W NAJLEPIEJ POJĘTYM INTERESIE KLIENTA**

§ 22.

1. BM stosuje politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta („**Polityka**”) w zakresie przekazywania zleceń oraz wykonywania zleceń.
2. Złożenie zlecenia objętego Polityką jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta zgody na stosowanie wobec niego Polityki w zakresie dotyczącym usługi obejmującej przekazywanie lub wykonywanie zleceń.
3. Biuro Maklerskie informuje Klienta o zmianach Polityki w terminie 14 dni przed ich wejściem w życie w trybie przewidzianym dla informacji o zmianie Regulaminu derywatów. W przypadku, gdy Klient nie wyraża zgody na zmiany Polityki może wypowiedzieć Umowę derywatów przed ich wejściem w życie, w okresie wypowiedzenia usługi będące przedmiotem niniejszego Regulaminu derywatów są świadczone na rzecz Klienta, który wypowiedział Umowę derywatów na zasadach dotychczasowych. Niezłożenie przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy derywatów przed upływem terminu, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważane jest za wyrażenie zgody na brzmienie proponowanych zmian Polityki.

## **ROZDZIAŁ 8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- § 23. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do złożenia przez zlecenia Klienta, będą rejestrowane i utrwalane przez BM. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło dokonanie zapisu, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Uprawnienie Klienta do żądania przekazania kopii nagrań rozmów lub korespondencji dotyczy zapisów dokonanych od 3 stycznia 2018 roku. BM ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z tabelą opłat i prowizji.
- § 24. Krajowy Depozyt może zamknąć wybrane pozycje Klienta, jeżeli został przekroczony limit zaangażowania inwestora lub limit transakcyjny stosunku otwartych pozycji BM do wszystkich otwartych pozycji na rynku w danej serii kontraktów terminowych określony przez Krajowy Depozyt.
- § 25. BM w celu zaspokojenia roszczeń z tytułu rozliczania pozycji Klientów w Krajowym Depozycie (działając w imieniu Klienta na podstawie udzielonego pełnomocnictwa), podejmuje działania dotyczące:



- 1) obciążenia rachunku pieniężnego Klienta,
- 2) anulowania aktywnych zleceń Klienta, w tym tych, dla których blokowany jest depozyt zabezpieczający,
- 3) sprzedaży wybranych przez siebie instrumentów finansowych.

§ 26. Bank może dokonać zmiany stawek prowizji i opłat na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 27. Postanowienia Regulaminu derywatów stosuje się odrębnie w stosunku do każdego z poszczególnych portfeli Klienta.

§ 28. 1. Bank może dokonać zmian postanowień Regulaminu derywatów w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z następujących przyczyn:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa, bądź wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,
- 2) zmianę funkcjonalności dotyczącą świadczenia usług maklerskich oferowanych przez BM niepowodującą dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta.

w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu derywatów.

2. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu derywatów, BM przesyła do Klienta w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta. W przypadku braku określenia takiego sposobu, o którym mowa powyżej, BM przesyła ww. informacje na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub inny adres wskazany przez Klienta.

3. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu derywatów, BM zamieszcza również:

- 1) w systemie internetowym BM
- 2) na stronach internetowych Banku.

4. Klient niewyrażający zgody na proponowaną przez Bank zmianę postanowień Regulaminu derywatów, winien w terminie określonym przez BM w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, przekazać BM pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zaproponowanych warunków, które jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez niego Umowy derywatów.

5. Termin, na złożenie przez Klienta oświadczenia o odmowie przyjęcia zaproponowanych zmian nie może być krótszy niż 14 dni od dnia otrzymania przez Klienta zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2.

6. Niezłożenie przez Klienta w ustalonym terminie oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, oznacza akceptację zmiany postanowień Regulaminu derywatów.

7. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 4 do dnia upływu wypowiedzenia Umowy derywatów BM stosuje postanowienia Regulaminu derywatów w dotychczasowym brzmieniu.

§ 29. 1. Rozwiązanie Umowy derywatów następuje w drodze pisemnego (pod rygorem nieważności) wypowiedzenia przez Klienta lub BM.

2. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni.

3. BM może wypowiedzieć Umowę derywatów w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:

- 1) wykorzystywania przez Klienta rachunku derywatów niezgodnie z jego przeznaczeniem, określonym w Regulaminie derywatów i Umowie derywatów,

- 2) braku aktywów na rachunku derywatów oraz braku transakcji na rachunku derywatów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
  - 3) niespłacenia należności wymagalnych, wynikających z Umowy derywatów, przez okres co najmniej 3 miesięcy,
  - 4) podania przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy derywatów informacji nieprawdziwych, uzasadniającej okoliczność, że gdyby BM nie działało pod wpływem tych informacji, nie zawarłoby Umowy derywatów lub zawarło ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,
  - 5) w przypadku Klientów będących przedsiębiorcami:
    - prowadzenia przez Klienta działalności bez wymaganego zezwolenia,
    - sprzecznego z prawem lub dobrymi obyczajami działania Klienta, zagrażającego lub naruszającego interes Banku.
4. BM zawiadamia Klienta o wypowiedzeniu Umowy derywatów listem poleconym wysłanym na wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub przekazując wypowiedzenie Klientowi w Oddziale lub BM za pokwitowaniem odbioru.
  5. W okresie wypowiedzenia Klient zobowiązany jest do zamknięcia wszystkich swoich pozycji na rachunku derywatów oraz uregulowania zobowiązań wobec BM z tytułu posiadanych derywatów.
  6. Jeżeli w chwili wypowiedzenia Umowy derywatów przez BM na rachunku derywatów Klienta znajdują się derywaty, BM do wypowiedzenia załącza wezwanie Klienta do zamknięcia otwartych pozycji w okresie wypowiedzenia, ewentualnie złożenia dyspozycji przelewu derywatów.
  7. W przypadku, gdy po rozwiązaniu Umowy derywatów Klient będzie posiadał derywaty, BM zamyka powyższe pozycje na rachunku derywatów, a uzyskane środki pieniężne oraz papiery wartościowe, jeżeli stanowiły depozyt zabezpieczający, przekazuje odpowiednio na rachunek pieniężny i rachunek papierów wartościowych Klienta.
- § 30. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie derywatów stosuje się Regulamin, a w szczególności zasady dotyczące:
- 1) trybu i warunków uczestniczenia w notowaniach ciągłych,
  - 2) trybu, warunków i formy ustanawiania pełnomocnictw,
  - 3) sposobów i terminów doręczania Klientowi potwierdzenia zawarcia transakcji,
  - 4) warunków przekazywania dyspozycji za pomocą telefonu oraz systemu internetowego oraz sposób identyfikacji Klienta,
  - 5) zasad udzielania porad, przekazywania rekomendacji i analiz inwestycyjnych oraz zakres odpowiedzialności BM za szkody powstałe wskutek zastosowania się Klienta do porad, rekomendacji i analiz,
  - 6) trybu i warunków prowadzenia rejestru operacyjnego i rejestru sesji,
  - 7) zabezpieczenia BM w przypadku niewywiązywania się Klienta z przyjętych zobowiązań,
  - 8) rozpatrywania skarg i wniosków Klienta.