



**Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest
przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.**

SPIS TREŚCI

- Rozdział 1. Postanowienia ogólne
- Rozdział 2. Informacje o Banku i BM
- Rozdział 3. Czynności przed zawarciem Umowy
- Rozdział 4. Tryb i warunki zawierania Umowy
- Rozdział 5. Zakres i sposób świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego
- Rozdział 6. Powiązania z emitentami oraz zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów
- Rozdział 7. Opłaty i prowizje związane z Usługą doradztwa inwestycyjnego
- Rozdział 8. Zakres odpowiedzialności BM
- Rozdział 9. Tryb i warunki wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy
- Rozdział 10. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu
- Rozdział 11. Sposoby i terminy załatwiania skarg i wniosków
- Rozdział 12. Postanowienia końcowe

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. Użyte w treści niniejszego regulaminu, zwanego dalej „Regulaminem” określenia oznaczają:

1. **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A.,
2. **BM, Biuro Maklerskie** – Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., które jest wyodrębnioną jednostką organizacyjną Banku, w ramach której prowadzona jest działalność maklerska, w tym także polegająca na świadczeniu Usługi doradztwa inwestycyjnego,
3. **Doradca Inwestycyjny** – doradca inwestycyjny lub makler papierów wartościowych, posiadający uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego na podstawie Ustawy,
4. **Dyrektywa MiFID** - Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
5. **Dzień Wyceny** – ostatni dzień roboczy danego miesiąca,
- 5a. **format elektroniczny** – Trwały nośnik informacji inny niż papier,
6. **Gieldowe instrumenty finansowe** - Instrumenty finansowe zapisane na Rachunku maklerskim, dla których BM świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń lub usługę wykonywania zleceń,
7. **Instrumenty finansowe** – papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
8. **Klient** – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, na której rzecz będzie świadczona Usługa doradztwa inwestycyjnego, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę i zgodnie z polityką segmentacji klientów w Banku należy do segmentu Premium lub Wealth Management oraz jest podmiotem o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy,
9. **Konflikt interesów** – znane BM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby zaangażowanej bądź osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez BM w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane BM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów, BM a osobą zaangażowaną,
10. **Konwencja Haska** - Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzona w Hadze dnia 5 października 1961 r.,
11. **lokata strukturyzowana** – przyjmowany przez bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 41) Prawa bankowego,
12. **Minimalna wartość aktywów** – wskazana w Taryfie Wartość Aktywów wymagana przez BM dla świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego,
13. **Oddział Banku** – oddział Banku, a także Centrum Wealth Management lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w której wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust. 1 Ustawy,
14. **Osoba zaangażowana** – rozumie się przez to osoby wskazane w art. 2 ust. 1 Rozporządzenia delegowanego, w szczególności:
 - a) członka organu zarządzającego, współnika lub osobę na stanowisku równorzędnym, członka personelu kierowniczego lub agenta;
 - b) pracownika lub agenta oraz każdą inną osobę fizyczną, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą Banku lub ich agentów i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności inwestycyjnej Banku; osobę fizyczną, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz Banku na mocy umowy outsourcingowej w związku z wykonywanymi przez Bank usługami i działalnością inwestycyjną,
15. **Portfel Klienta** – posiadane przez Klienta Instrumenty finansowe, lokaty strukturyzowane oraz środki pieniężne zarejestrowane na Rachunku maklerskim oraz innych rachunkach w Banku,
16. **Portfel modelowy** – rekomendowany Klientowi przez BM skład portfela inwestycyjnego w ramach subportfela klienta, opartego na wskazanych Produktach finansowych, korespondujący z Profilem inwestycyjnym Klienta, będący podstawą przygotowania Raportu doradczego,
17. **Pracownik działający w imieniu BM** – pracownik Oddziału Banku lub pracownik BM, upoważniony do działania w imieniu BM,
18. **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
19. **Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju** - oznaczają wybór klienta lub potencjalnego klienta dotyczący tego, czy i w jakim zakresie do jego Portfela należy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:
 - a) Instrument finansowy, w odniesieniu do którego klient lub potencjalny klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz. U. L 198 z 22.6.2020, s. 13 z późniejszymi zmianami);
 - b) Instrument finansowy, w odniesieniu do którego klient lub potencjalny klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
 - c) instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie są ustalane przez klienta lub potencjalnego klienta,
20. **Profil inwestycyjny** – profil Klienta określony na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości,
21. **Produkt finansowy** – Instrument finansowy lub lokata strukturyzowana,
22. **Rachunek bankowy** – posiadany przez Klienta rachunek pieniężny w Banku wskazany w załączniku do Umowy,



23. **Rachunek maklerski** – rachunek papierów wartościowych prowadzony przez BM, na którym zarejestrowane są Giełdowe instrumenty finansowe oraz rachunek pieniężny, na którym gromadzone są środki pieniężne,
24. **Raport doradczy** – przygotowana przez BM informacja dla danego Klienta, zawierająca m.in. procentowy udział subportfeli klienta w ramach Portfela Klienta, prezentację składu Portfela modelowego dla każdego z subportfeli Klienta, uzasadnienie merytoryczne składu Portfela modelowego oraz odpowiednio rekomendację inwestycyjną dotyczącą zaleceń transakcyjnych w odniesieniu do konkretnych Produktów finansowych w ramach subportfeli klienta lub rekomendację zastosowania określonej strategii inwestycyjnej w ramach subportfela usługi zarządzania portfelem, także imię i nazwisko oraz tytuł zawodowy Doradcy Inwestycyjnego,
25. **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 ze wszelkimi zmianami oraz uzupełnieniami,
26. **Stawka roczna** – określona w Taryfie w skali roku stawka procentowa służąca do wyliczania prowizji za świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego,
27. **strona internetowa Banku** - zakładka strony internetowej Banku (www.bnpparibas.pl) dotycząca BM,
28. **subportfel klienta** – wyodrębniona część Portfela Klienta ze względu na posiadane aktywa Klienta i świadczone usługi,
29. **Sprzedaż Wiązana** – świadczenie przez Bank, w tym Biuro Maklerskie: i) jednej z czynności maklerskich (lub usług inwestycyjnych), o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy, oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 pkt 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez Bank na podstawie odrębnej umowy, lub ii) usługi w odniesieniu do lokat strukturyzowanych oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 88f ust. 1 pkt 1) Prawa bankowego, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 88f ust. 1 pkt 2) Prawa bankowego, jeżeli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez Bank na podstawie odrębnej umowy,
30. **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez BM za świadczenie Usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest odpowiednio dla segmentu Premium oraz Wealth Management,
31. **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,
32. **Umowa** – Umowa świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego GOinvest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiednio dla klientów segmentu Premium oraz Wealth Management,
33. **Usługa doradztwa inwestycyjnego GOinvest, Usługa** - usługa świadczona na podstawie Umowy,
34. **Usługi maklerskie** – usługi, o których mowa w art. 69 ust. 2 Ustawy,
35. **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
36. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - ustawę z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
37. **Wartość Aktywów** – wartość Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku maklerskim Klienta, wyceniana według ostatniego kursu zamknięcia, a w przypadku braku kursu zamknięcia, według kursu ostatniej dostępnej transakcji dla danego Instrumentu finansowego oraz wartość nominalna środków pieniężnych i walut zgromadzonych na rachunkach Klienta w Banku lub BM oraz wartość lokat strukturyzowanych Klienta w Banku oraz wycena stanu rejestrów Klienta w zakresie posiadanych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
38. **Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych** – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu 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.

- § 2. 1. Regulamin określa zasady świadczenia przez BM na rzecz Klienta Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz prawa i obowiązki Stron wynikające z zawartej w tym zakresie Umowy.
2. BM nie świadczy Usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych.

ROZDZIAŁ 2. INFORMACJE O BANKU I BM

- § 3. 1. Dane kontaktowe Banku:
ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa,
Infolinia: **0801 321 123** - z telefonu stacjonarnego (opłata za połączenie według cennika operatora)
(+48 22) 134 00 00 – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora)
www.bnpparibas.pl
2. Dane kontaktowe BM:
ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
tel. (22) 56 69 700 (opłata za połączenie według cennika operatora),
e-mail: BM-Sekretariat@bnpparibas.pl,
strona internetowa: www.bnpparibas.pl
3. 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 Produktów finansowych i określonych usług inwestycyjnych, w tym regulaminy.
4. BM, na podstawie odrębnych uzgodnień z Klientem, może sporządzić umowę oraz przekazać Klientowi dokumenty, o których mowa w ust. 3 dodatkowo w języku angielskim, przy czym polska wersja językowa jest wiążąca.

ROZDZIAŁ 3. CZYNNOŚCI PRZED ZAWarciEM UMOWY

- § 4. 1. Przed zawarciem Umowy BM przekazuje Klientowi informacje związane z usługami w formacie elektronicznym (w tym – w pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w systemie Banku). BM, na żądanie Klienta dostarcza informacje w formie papierowej poprzez wysłanie na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie Banku. BM dostarcza Klientowi informacje 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 przy użyciu Trwałego nośnika informacji, następujące informacje:
 - 1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące Produktów finansowych objętych tymi usługami,
 - 2) Pakiet informacyjny dla Klienta, zawierający w szczególności:
 - a) informacje o BM oraz o świadczonej przez BM na podstawie Umowy Usłudze doradztwa inwestycyjnego,
 - b) Wyciąg z Polityki zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
 - c) opis rodzajów Produktów finansowych i ryzyk z nimi związanych,
 - 3) wzór Umowy oraz Regulamin,
 - 4) Taryfę,
 - 5) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy,
 - 6) informację o dokonanej przez Biuro Maklerskie klasyfikacji Klienta, zgodnie z Polityką klasyfikacji klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. i zgodnie z wymogami Rozporządzenia delegowanego.

3. Przed zawarciem Umowy BM dokonuje oceny odpowiedniości oraz pozyskuje od Klienta informacje dotyczące jego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, w związku z czym przed zawarciem Umowy BM zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie niezbędnych informacji dotyczących:

- 1) jego poziomu wiedzy o inwestowaniu na rynku finansowym oraz doświadczenia inwestycyjnego,
- 2) jego sytuacji finansowej, w tym zdolności ponoszenia strat,
- 3) celów inwestycyjnych, w tym horyzontu inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka,
- 4) Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju,

niezbędnych do dokonania oceny, czy Usługa doradztwa inwestycyjnego jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację oraz oceny w jaki sposób w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego BM powinno uwzględnić Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta, chyba że BM posiada powyższe informacje i są one aktualne.

4. BM zwraca się ponadto do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do ustalenia, że przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego, określona transakcja rekomendowana lub zawierana w toku świadczenia tej usługi:

- 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta, w tym jego Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju o ile Klient określił takie preferencje,
- 2) nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałaby możliwości inwestycyjne Klienta,
- 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę.

Klient udziela informacji, o których mowa w ust. 3 i 4, na podstawie opracowanego przez BM formularza oceny odpowiedniości oraz kwestionariusza dotyczącego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.

5. BM na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3 i 4, dokonuje oceny odpowiedniości Produktów finansowych będących przedmiotem oferowanej Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz samej Usługi doradztwa inwestycyjnego, biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta oraz dokonuje badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta. Wynikiem oceny jest określenie Profilu inwestycyjnego Klienta, na podstawie którego BM proponuje Klientowi odpowiedni Portfel modelowy lub odmawia świadczenia Usług doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta z uwagi na jej nieodpowiedniość. Dokonanie przez BM oceny odpowiedniości oraz pozyskanie od Klienta informacji w zakresie jego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, ma na celu umożliwienie BM działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

- § 5.1 BM weryfikuje aktualność przeprowadzonej oceny odpowiedniości oraz kwestionariusza dotyczącego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, o których mowa w § 4 w ust. 4 i 5 oraz ponawia jej przeprowadzenie co najmniej raz na 2 lata. Ponadto BM przeprowadza ocenę odpowiedniości i badanie Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, w każdym czasie, na wniosek Klienta.

2. BM zawieszka świadczenie Usługi w przypadku gdy (i) termin o którym mowa w ust. 1 upłynął a Klient nie przedstawił informacji niezbędnych do weryfikacji oceny odpowiedniości lub (ii) w wyniku aktualizacji przeprowadzonej oceny odpowiedniości okaże się, że Usługa jest nieodpowiednia dla Klienta, (iii) BM nie uzyska od Klienta wystarczających informacji dotyczących jego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju niezbędnych do oceny, czy Usługa doradztwa inwestycyjnego lub Instrument finansowy będący jej przedmiotem odpowiadają tym preferencjom, (iv) brak jest w ofercie Biura Maklerskiego Instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju i Klient nie zdecyduje się na zmianę wskazanych preferencji na takie, które umożliwią Biuru Maklerskiemu świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. W sytuacji, w której Biuro Maklerskie nie będzie w stanie w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego zaoferować Klientowi Instrumentu finansowego realizującego wskazane przez Klienta Preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju (tj. Biuro Maklerskie nie będzie mieć w ofercie Instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju) Biuro Maklerskie umożliwi Klientowi zmianę wskazanych przez Klienta Preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju poprzez wskazanie innych Preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju lub całkowite odstąpienie od określenia takich preferencji.

ROZDZIAŁ 4. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

- § 6. 1. Warunkiem zawarcia Umowy z Klientem jest:

- 1) określenie Profilu inwestycyjnego Klienta oraz potwierdzenie przez Klienta zapoznania się z wynikiem oceny odpowiedniości, o której mowa w § 4 ust. 5,
 - 2) przedstawienie przez Klienta jego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju lub potwierdzenie odmowy przedstawienia BM takich informacji,
 - 3) posiadanie Rachunku bankowego,
 - 4) posiadanie adresu e-mail,
 - 5) posiadanie Minimalnej wartości aktywów wymaganych do zawarcia Umowy i określonej w Taryfie.
2. Zawarcie Umowy jest uzależnione od wcześniejszego zawarcia między Klientem a Bankiem umowy o prowadzenie na rzecz Klienta Rachunku bankowego. Świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego na podstawie Umowy oraz usługi prowadzenia na rzecz Klienta Rachunku bankowego stanowi Sprzedaż Wiązaną. Biuro Maklerskie informuje, że konieczność posiadania Rachunku bankowego przez Klienta nie modyfikuje ryzyka związanego ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta.
 3. BM nie świadczy Usługi doradztwa inwestycyjnego w stosunku do Klientów, którzy odmawiają przekazania BM informacji dotyczących:
 - 1) swojego poziomu wiedzy o inwestowaniu na rynku finansowym oraz doświadczenia inwestycyjnego,
 - 2) swojej sytuacji finansowej, w tym zdolności ponoszenia strat,
 - 3) celów inwestycyjnych, w tym horyzontu inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka,
 - 4) Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju (chyba, że Klient potwierdzi BM rezygnację z przedstawienia takich preferencji),



lub też przekazane informacje są niewystarczające do dokonania oceny odpowiedności oraz badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.

4. W przypadku Rachunku bankowego, który jest rachunkiem wspólnym BM zawiera Umowę z jednym z współposiadaczy wspólnego Rachunku bankowego.
 5. Klient może ustanowić pełnomocnika uprawnionego do działania w takim samym zakresie jak Klient. Pełnomocnictwo jest udzielane przez złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia woli. Zakres pełnomocnictwa do działania w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego obejmuje zawarcie, zmianę lub wypowiedzenie Umowy, nie obejmuje natomiast składania zleceń w imieniu Klienta dotyczących Produktów finansowych. W tym ostatnim zakresie Klient powinien ustanowić pełnomocnika odrębnym oświadczeniem.
 6. Podpisanie oświadczenia woli, o którym mowa w ust. 5, następuje w obecności Pracownika działającego w imieniu BM lub pracownika polskiej placówki dyplomatycznej, chyba że oświadczenie to jest opatrzone podpisem Klienta poświadczonym notarialnie.
 7. Oświadczenie woli o udzieleniu, odwołaniu lub zmianie zakresu pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec BM z dniem otrzymania przez BM.
 8. W przypadku, gdy Umowa jest zawierana przez pełnomocnika, do dokonania oceny odpowiedności jest brana pod uwagę sytuacja finansowa i cele inwestycyjne Klienta – mocodawcy, natomiast wiedza i doświadczenie odnosi się do pełnomocnika.
 9. Pełnomocnictwo wygasa w przypadku:
 - 1) śmierci pełnomocnika lub Klienta,
 - 2) odwołania pełnomocnictwa,
 - 3) upływu czasu, na jakie zostało udzielone.
 10. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo do udzielania dalszych pełnomocnictw.
 11. Umowa może być zawarta w Oddziale Banku w obecności Pracownika działającego w imieniu BM.
 12. Umowa reguluje w szczególności formę świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz sposób dostarczenia Klientowi Raportów doradczych sporządzanych w ramach Umowy.
- § 7. 1. Klient będący osobą fizyczną przy zawieraniu Umowy zobowiązany jest okazać ważny dokument stwierdzający tożsamość.
2. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną przy zawieraniu Umowy, zobowiązany jest przedstawić co najmniej:
 - 1) oryginał 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, o ile powyższa informacja nie wynika z dokumentów wskazanych w pkt 1,
 - 3) certyfikat rezydencji podatkowej – dokument składany dodatkowo w przypadku nierezydentów, niezbędny do zastosowania przez Bank odpowiedniej stawki podatkowej, wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania,
 - 4) BM może zażądać od Klienta innych dokumentów i informacji niezbędnych do realizacji obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
 3. Klient będący podmiotem utworzonym zgodnie z innym prawem niż prawo obowiązujące w Polsce (zagraniczna osoba prawna) zobowiązany jest przedstawić:
 - 1) umowę, na podstawie której została utworzona zagraniczna osoba prawna (np. umowę spółki),
 - 2) odpis (wyciąg) z odpowiedniego rejestru prowadzonego w państwie rejestracji zagranicznej osoby prawnej wskazującego: siedzibę podmiotu, współników wraz z posiadanymi udziałami,
 - 3) pełnomocnictwo do reprezentowania zagranicznej osoby prawnej, o ile nie jest ona reprezentowana przez organy statutowe.
 4. Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
 5. Dokumenty przedkładane przez Klienta będącego zagraniczną osobą fizyczną, zagraniczną osobą prawną lub będące dokumentami zagranicznymi powinny być poświadczone:
 - 1) klauzulą „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. 6.
 6. BM może odstąpić od wymogu poświadczenia lub tłumaczenia dokumentów na podstawie odrębnych uzgodnień z Klientem lub określić inny sposób uwierzytelniania dokumentów.
- § 8. Klient w trakcie trwania Umowy zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić pisemnie BM o każdej zmianie danych zawartych w Umowie. Zmiany te są skuteczne wobec BM od momentu otrzymania informacji.
- § 9. BM odmawia zawarcia Umowy z Klientem w przypadku:
1. Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych Regulaminem do zawarcia Umowy lub przedstawione dokumenty budzą wątpliwości dotyczące ich autentyczności.
 2. Klient nie udzielił informacji, o których mowa w § 4 ust. 3 lub informacje udzielone przez Klienta nie są wystarczające do dokonania oceny odpowiedności, lub wynik przeprowadzonej oceny odpowiedności wskazuje, że Usługa doradztwa inwestycyjnego lub Produkty finansowe będące jej przedmiotem nie są odpowiednie dla Klienta.
 3. Klient nie przedstawił informacji dotyczących jego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju i nie potwierdził odmowy przedstawienia powyższych informacji.

ROZDZIAŁ 5. ZAKRES I SPOSÓB ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

- §10. 1. Usługa doradztwa inwestycyjnego jest świadczona przez BM na zasadzie zależnej, co oznacza, że świadcząc Usługę doradztwa inwestycyjnego, BM może rekomendować Produkty finansowe, które jednocześnie dystrybuuje, a także jest uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia od podmiotów, do których kierowane są zlecenia Klienta realizujące rekomendacje inwestycyjne. BM jest uprawnione do otrzymania wynagrodzenia od podmiotów, o których mowa powyżej, tylko w sytuacji, gdy wynagrodzenie to jest niezbędne w celu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń na rzecz Klienta lub ma na celu poprawę jakości świadczonych na rzecz Klienta usług przyjmowania i przekazywania zleceń oraz nie ma negatywnego wpływu na przestrzeganie przez BM obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.



2. Z zastrzeżeniem §11 ust. 4 i 5, BM wykonuje Usługę doradztwa inwestycyjnego poprzez przygotowanie co miesiąc na rzecz Klienta, w oparciu o jego potrzeby inwestycyjne, preferencje i sytuację indywidualną, a także jego wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w Produkty finansowe, sytuację finansową, w tym jego zdolność ponoszenia strat oraz cele inwestycyjne w tym jego tolerancję ryzyka oraz Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, Raportu doradczego dotyczącego:
- 1) kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania, wykupu lub przechowywania określonych Produktów finansowych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych Produktów finansowych,
 - 2) wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonego Instrumentu finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu Instrumentu finansowego,
 - 3) zawierania lub rozwiązywania umów lokat strukturyzowanych,
 - 4) zastosowania określonej strategii inwestycyjnej.
3. Raport doradczy składa się co najmniej z następujących elementów:
- 1) procentowego udziału subportfeli Klienta w ramach Portfela Klienta, z zastrzeżeniem § 11 ust. 4 i 5 prezentacji składu Portfela modelowego dla każdego subportfela Klienta, opartego na wskazanych Produktach finansowych lub wskazanej określonej strategii inwestycyjnej, korespondującego z Profilem inwestycyjnym Klienta, lub o niższym ryzyku inwestycyjnym niż wynikający z oceny MiFID w przypadku takiego wskazania w Umowie,
 - 2) uzasadnienia merytorycznego składu Portfela modelowego,
 - 3) prezentacji wartości Portfela Klienta,
 - 4) imienia i nazwiska oraz tytułu zawodowego Doradcy Inwestycyjnego sporządzającego Raport doradczy,
 - 5) potwierdzenia BM, że indywidualna rekomendacja zawarta w Raporcie doradczym jest dla Klienta odpowiednia, biorąc pod uwagę jego Profil inwestycyjny oraz opis, w jaki sposób Raport doradczy odpowiada celom Klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia Klienta oraz stosunku Klienta do ryzyka i możliwości ponoszenia przez Klienta strat w tym jego Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.
 - 6) całkowitej wartości pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem rekomendacji, o ile takie opłaty i prowizje zostały pobrane.
4. Raport doradczy wydawany jest raz na miesiąc i jest ważny do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, którego dotyczy informacja przygotowana w Raporcie doradczym albo do wydania kolejnego Raportu doradczego, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi wcześniej.
5. BM nie świadczy okresowej oceny odpowiedności, o której mowa w Rozporządzeniu delegowanym polegającej na dokonaniu okresowego przeglądu uzgodnień dotyczących Klienta w zakresie Usługi doradztwa inwestycyjnego, w szczególności nie dokonuje okresowej oceny zgromadzonych informacji oraz nie uaktualnia przekazanych rekomendacji.
6. 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 doradztwa inwestycyjnego świadczoną na rzecz Klienta.
7. Raport doradczy Klient może dodatkowo otrzymać w Oddziale w dowolnym dniu w okresie świadczenia Usługi.
- §11.1. BM świadczy Usługi doradztwa inwestycyjnego w siedzibie BM, o której mowa w § 3.
2. BM dla klientów segmentu Wealth Management świadczy Usługę w ramach poniższych subportfeli, które łącznie tworzą Portfel Klienta, z zastrzeżeniem ust 4 i 5:
- 1) subportfel funduszy inwestycyjnych,
 - 2) subportfel produktów strukturyzowanych,
 - 3) subportfel instrumentów giełdowych,
 - 4) subportfel usługi zarządzania portfelem.
3. BM dla klientów segmentu Premium świadczy Usługę w ramach poniższych subportfeli, które łącznie tworzą Portfel Klienta, z zastrzeżeniem ust 4:
- 1) subportfel funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych,
 - 2) subportfel instrumentów giełdowych.
4. Usługa w ramach subportfela instrumentów giełdowych jest świadczona wyłącznie po uprzednim zawarciu przez Klienta „Umowy świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”. W takim przypadku Raport doradczy, będzie zawierał rekomendację wskazującą na procentowy udział subportfela instrumentów giełdowych wobec całego Portfela Klienta, natomiast rekomendacje dotyczące poszczególnych Instrumentów Finansowych wchodzących w skład subportfela instrumentów giełdowych, będą przekazywane na warunkach i w trybie określonym w powyższej umowie. Rekomendacje dotyczące poszczególnych Instrumentów finansowych w ramach subportfela instrumentów giełdowych będą zamieszczane w Raporcie doradczym na dzień sporządzenia Raportu doradczego.
5. Usługa w ramach subportfela usługi zarządzania portfelem jest świadczona wyłącznie po uprzednim zawarciu przez Klienta „Umowy o świadczenie usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. dla klientów bankowości prywatnej”. W takim przypadku Raport doradczy, będzie zawierał rekomendację wskazującą na procentowy udział subportfela usługi zarządzania portfelem wobec całego Portfela Klienta wraz z rekomendacją zastosowania określonej strategii inwestycyjnej.
6. BM informuje, że świadczenie Usługi i zawarcie umów wskazanych w ust. 4 i 5 stanowi Sprzedaż Wiązaną i czynności te nie wpływają na poziom ryzyka wynikający ze Sprzedaży Wiązanej w porównaniu z Usługą i usługami świadczonymi na podstawie tych umów odrębnie. Opis ryzyk związanych z instrumentami finansowymi w zakresie świadczonych usług zawarty jest w Pakiecie informacyjnym dla klienta, o którym mowa w §4 ust 2. W związku z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem powyższych umów w ramach Sprzedaży Wiązanej, Biuro Maklerskie nie identyfikuje dodatkowych ryzyk ani kosztów z zastrzeżeniem, że w przypadku Sprzedaży Wiązanej ryzyka i koszty w ramach poszczególnych usług sumują się.
7. Zakres Produktów finansowych, które mogą być przedmiotem analizy na potrzeby udzielania rekomendacji w ramach poniższych subportfeli Klienta segmentu Wealth Management obejmuje:
- 1) subportfel funduszy inwestycyjnych – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych będących w ofercie Banku dla segmentu Wealth Management,
 - 2) subportfel produktów strukturyzowanych - strukturyzowane produkty finansowe będące przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń przez BM oraz lokaty strukturyzowane, których wytwórcą jest Bank,
 - 3) subportfel instrumentów giełdowych – zakres Instrumentów finansowych jest określony w „Umowie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”,



- 4) subportfel usługi zarządzania portfelem – zakres Instrumentów finansowych określony jest w „Umowie o świadczenie usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. dla klientów bankowości prywatnej” oraz „Regulaminie świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. dla klientów bankowości prywatnej”.
8. Zakres Produktów finansowych, które mogą być przedmiotem analizy na potrzeby udzielania rekomendacji w ramach poniższych subportfeli klienta segmentu Premium obejmuje:
- 1) subportfel funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych:
 - a) jednostki uczestnictwa funduszy zarządzanych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - b) lokaty strukturyzowane, których wytwórcą jest Bank,
 - c) strukturyzowane produkty finansowe będące przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń przez BM.
 - 2) subportfel instrumentów giełdowych – zakres Instrumentów finansowych jest określony w „Umowie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”.
9. BM, świadcząc Usługę doradztwa inwestycyjnego, może wydawać rekomendacje w odniesieniu do Produktów finansowych, w szczególności tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w stosunku do których BM świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i ich odkupywaniu, w tym oferuje je w ofercie publicznej lub niepublicznej, lub emitowanych przez fundusze inwestycyjne, których portfelem inwestycyjnym (lub jego częścią) BM zarządza lub w stosunku do których BM doradza.
10. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego dla wartości aktywów w wysokości nie niższej niż minimalna wartość aktywów wskazana w Taryfie. BM zobowiązuje się do zachowania należytej staranności przy świadczeniu Usługi doradztwa inwestycyjnego.
11. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego przestrzegając zasad działania w najlepiej pojętym interesie klientów.
12. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego przestrzegając zasad zawartych w „Wyciągu z Polityki zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.
13. Wyciąg , o którym mowa w ust. 12, Klient otrzymuje w formie Trwałego nośnika informacji przed zawarciem Umowy.
14. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, dotyczących szczegółowych zasad przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń dotyczących instrumentów finansowych, prowadzenia Rachunków maklerskich mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia zawarte w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”.
15. Klient jest zobowiązany do zachowania w tajemnicy informacji uzyskanych w związku ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego, w szczególności treści Raportów doradczych.
- §12. Portfele modelowe zawarte w Raportach doradczych przygotowywane są przez BM w oparciu o własne prognozy rozwoju koniunktury w poszczególnych segmentach rynku.
- §13.1. Przy wyborze zalecanych Produktów finansowych w ramach Usług doradztwa inwestycyjnego BM może wykorzystywać m.in.:
- 1) analizy i rekomendacje sporządzone przez podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank i BM,
 - 2) publicznie dostępne informacje, publikacje i raporty, rekomendacje, opracowania analityczne, dane statystyczne, etc.,
 - 3) analizę własną, w szczególności analizę fundamentalną, techniczną lub portfelową,
 - 4) raporty okresowe oraz bieżące spółek,
 - 5) materiały informacyjne emitentów i funduszy inwestycyjnych,
 - 6) artykuły prasowe i internetowe,
 - 7) dane GUS i inne badania rynkowe,
 - 8) uznane serwisy informacyjne i strony internetowe emitentów Instrumentów finansowych.
2. Przy ustalaniu składu Portfeli modelowych BM kieruje się najlepiej pojętym interesem Klienta, biorąc pod uwagę przy wyborze określonego Produktu finansowego, w szczególności:
- 1) przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji,
 - 2) historyczne stopy zwrotu na danym Instrumencie finansowym (ich zmienność i powtarzalność),
 - 3) ryzyko inwestycyjne dla danego Produktu finansowego,
 - 4) koszty nabycia lub zbycia Produktu finansowego,
 - 5) inne dodatkowe opłaty,
 - 6) strukturę produktu,
 - 7) zgodność z preferencjami Klienta.
3. BM przygotowując Portfele modelowe dokonuje analizy:
- 1) sytuacji na wybranych rynkach finansowych,
 - 2) sytuacji finansowej spółek w poszczególnych branżach,
 - 3) innych wskaźników stosownych do specyfiki danego Produktu finansowego.
4. BM dokonuje przeglądu składu Portfeli modelowych oraz Produktów finansowych wchodzących w skład Portfeli modelowych nie rzadziej niż raz na miesiąc.
- §14. BM dochowuje należytej staranności przygotowując Portfele modelowe, m.in. poprzez:
- 1) ostrożną ocenę istotnych dla zakresu analiz czynników i wskaźników,
 - 2) wskazanie źródeł danych wykorzystanych w przeprowadzonych analizach.
- §15.1. Raporty doradcze w ramach świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego są przekazywane przez BM w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.
2. Raporty doradcze są przekazywane niezwłocznie po ich sporządzeniu, nie rzadziej niż raz w miesiącu, w terminie do piątego dnia roboczego miesiąca, którego raport dotyczy.
- §16.1. Wszystkie Raporty doradcze przygotowane przez BM w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego podlegają ochronie wynikającej z powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących prawa autorskiego. Klient może wykorzystywać otrzymane z BM w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego Raporty doradcze wyłącznie dla własnych potrzeb, bez prawa ich rozpowszechniania, kopiowania, udostępniania odpłatnie czy nieodpłatnie, czy jakiegokolwiek innej formy przekazywania ich osobom trzecim, w części lub w całości.
- §17.1 Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi raz na kwartał kalendarzowy okresowe sprawozdanie ze świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego. Okresowe sprawozdanie obejmuje:
- 1) oznaczenie Biura Maklerskiego;



- 2) oznaczenie Klienta;
 - 3) datę i czas udzielenia rekomendacji inwestycyjnej;
 - 4) formę udzielonej rekomendacji inwestycyjnej;
 - 5) oznaczenie rekomendowanych Produktów finansowych objętych rekomendacją inwestycyjną;
 - 6) kierunek inwestycyjny rekomendacji (nabycie/zbycie, zawarcie umowy lokaty strukturyzowanej, rozwiązanie umowy lokaty strukturyzowanej);
 - 7) podział na poszczególne Produkty finansowe, o ile rekomendacja inwestycyjna obejmuje więcej niż jeden Produkt finansowy lub podział ten był określony w treści rekomendacji;
 - 8) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia Instrumentu finansowego bądź Instrumentów finansowych, o ile rekomendacja inwestycyjna obejmuje więcej niż jeden Instrument finansowy lub cena taka została wskazana w treści rekomendacji;
 - 9) oznaczenie ważności rekomendacji inwestycyjnej, o ile rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
 - 10) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem rekomendacji, o ile takie opłaty i prowizje zostały pobrane.
2. W przypadku gdy Raport doradczy przekazany klientowi w formie Trwałego nośnika informacji zawiera informacje wskazane w ust 1 pkt 1-10, sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 nie jest przekazywane Klientowi.

ROZDZIAŁ 6. POWIĄZANIA Z EMITENTAMI ORAZ ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW

- §18.1. BM informuje o następujących powiązaniach z emitentami Produktów finansowych, które mogą być przedmiotem analizy na potrzeby udzielania rekomendacji:
- 1) BNP Paribas Issuance B.V. z siedzibą w Holandii - jest emitentem strukturyzowanych produktów finansowych (certyfikaty strukturyzowane IBV) które są również przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń przez BM, podmiot ten i Bank należą do Grupy BNP Paribas,
 - 2) BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A zarządzające funduszami inwestycyjnymi będącymi emitentami tytułów uczestnictwa – jedynym akcjonariuszem BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest Bank.
2. Niezależnie od wskazania informacji w ust. 1, BM przedstawia informacje o stosunkach łączących BM lub Bank z emitentami lub dostawcami Produktów finansowych w Raporcie doradczym.
- §19.1. BM oświadcza, że organizacja i regulacje wewnętrzne Banku zapewniają, iż w przypadku powstania Konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
2. W przypadku powstania po zawarciu Umowy Konfliktu interesów, którym BM nie jest w stanie zarządzić w sposób wystarczający w celu zapewnienia, aby nie wystąpiło ryzyko szkody dla interesów Klienta, BM wstrzymuje się od świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta w zakresie, w którym powstał taki Konflikt interesów i niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji o zaistnieniu Konfliktu interesów.
 3. BM wznawia świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego niezwłocznie po otrzymaniu oświadczenia Klienta o tym, że zapoznał się z sytuacją, o której mowa w ust. 2 i wyraża wolę kontynuacji Umowy.
 4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, składane jest w formie pisemnej lub jest przekazywane do BM na innym Trwałym nośniku informacji.

ROZDZIAŁ 7. OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z USŁUGĄ DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

- §20.1. Za świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego BM pobiera prowizję na zasadach określonych w niniejszym rozdziale.
2. BM pobiera prowizję poprzez obciążanie Rachunku bankowego Klienta kwotami należnej prowizji, zgodnie z postanowieniami Umowy i Taryfy, z zastrzeżeniem ust. 10.
 3. Prowizja należna BM jest pobierana co miesiąc, do siódmego dnia roboczego miesiąca po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, dla którego Usługa doradztwa inwestycyjnego była świadczona.
 4. Prowizja jest naliczana co miesiąc, za każdy miesiąc kalendarzowy świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego.
 5. Dla klientów segmentu Wealth Management prowizja jest naliczana według następującego wzoru:
prowizja = średnia miesięczna wartość aktywów × (Stawka roczna dla subportfela funduszy inwestycyjnych i Profilu inwestycyjnego) /12.
gdzie:
średnia miesięczna wartość aktywów liczona jest jako suma wycen stanu rejestrów Klienta w zakresie posiadanych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w Portfelu Klienta, ze wszystkich dni kalendarzowych w okresie od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca, ustalonych na koniec każdego dnia, przy czym w przypadku wycen w walucie obcej – po przeliczeniu na koniec każdego dnia na złote według kursu średniego NBP obowiązującego dla danej waluty w danym dniu, dzielona przez liczbę dni kalendarzowych w danym miesiącu.
 6. Wysokość Stawki rocznej określona jest w Taryfie, którą BM przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji przed zawarciem Umowy.
W przypadku aktywów wycenianych w walucie obcej, do określenia ich wartości w złotych stosuje się średni kurs NBP tej waluty z Dnia Wyceny, a w przypadku braku kursu średniego w tym dniu, z ostatniego dostępnego średniego kursu przed Dniem Wyceny.
 7. Zmiana Stawki rocznej przez BM dokonywana jest zgodnie z postanowieniami § 22.
 8. Klient korzystający z Usługi doradztwa inwestycyjnego odrębnie ponosi koszty opłat i prowizji należnych BM i Bankowi:
 - 1) z tytułu wykonywania zleceń oraz prowadzenia przez BM Rachunku maklerskiego,
 - 2) z tytułu świadczenia usługi zarządzania portfelem,
 - 3) z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A,
 - 4) z tytułu usługi przyjmowania i przekazywania zleceń,
 - 5) z tytułu prowadzenia Rachunku bankowego,
 - 6) z tytułu zawierania umów lokat strukturyzowanych.
 9. BM przekazuje Klientowi raz do roku zestawienia faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz Klienta Usługi doradztwa inwestycyjnego, a także kosztów i opłat dotyczących Produktów finansowych objętych tymi usługami.
 10. Dla klientów segmentów Premium i Wealth Management obowiązują odrębne Taryfy, dedykowane dla tych segmentów.
- §21.1. Klient jest zobowiązany do zapewnienia środków pieniężnych na Rachunku bankowym w wysokości równej co najmniej kwocie prowizji, o której mowa w § 20 ust. 2.
2. W przypadku braku na Rachunku bankowym Klienta środków wystarczających na pokrycie jego zobowiązań w dniu ich wymagalności, BM obciąża Rachunek bankowy Klienta do wysokości zobowiązania z tytułu prowizji, o której mowa w § 20 ust. 2
- §22.1. BM może w każdym czasie obniżyć wysokość Stawki rocznej oraz opłat określonych w Taryfie.



2. BM może zmieniać Taryfę i wysokość Stawki rocznej jedynie z ważnych przyczyn i nie częściej niż jeden raz na kwartał kalendarzowy oraz w przypadku wystąpienia którejkolwiek z określonych w § 26 ust. 1 przesłanek zmiany Regulaminu. BM jest uprawnione do zmiany opłat lub prowizji w przypadku zmiany:
 - 1) Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, w stosunku do poprzednio obowiązującego wskaźnika za okres kwartalny lub roczny o co najmniej 1 procent, lub
 - 2) kosztów ponoszonych przez BM, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych, rozliczeń związanych z Instrumentami finansowymi, w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny za daną usługę w analogicznym okresie kwartalnym o co najmniej 2 procent, lub
 - 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.
3. Przy zmianie opłat i prowizji Bank uwzględni kierunek zmiany wyżej wymienionego czynnika oraz dokonuje zmiany w zakresie opłat i prowizji, na które dany czynnik ma wpływ.
4. Sposób powiadomienia Klienta o zakresie proponowanych zmian Stawki rocznej, o których mowa w ust. 1 i 2 oraz tryb wprowadzania tego rodzaju zmian określony jest w § 26.

ROZDZIAŁ 8. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BM

- §23.1. Inwestując w Produkty finansowe w wyniku realizacji rekomendacji inwestycyjnej zawartej w Raporcie doradczym wydanym w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego, Klient jest narażony na ryzyko związane z inwestowaniem m.in. na rynku kapitałowym oraz związanych z nim możliwości utraty części lub nawet całości inwestowanych środków finansowych.
2. Klient samodzielnie podejmuje decyzje o zakresie, czasie i trybie realizacji zleceń na podstawie przekazanego mu Raportu doradczego.
 3. Informacje, które Klient otrzymuje od BM nie mogą być traktowane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia korzyści czy zysków z rekomendowanej przez BM transakcji. Ostateczną decyzję dotyczącą nabycia lub zbycia Produktu finansowego podejmuje Klient, wyłącznie na podstawie indywidualnej decyzji.
 4. BM zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności przy świadczeniu na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy właściwej dla podmiotów zawodowo trudniących się tego typu działalnością, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta, z uwzględnieniem wskazanych przez Klienta celów inwestycyjnych, sytuacji finansowej oraz wiedzy i doświadczenia Klienta.
 5. BM ponosi odpowiedzialność za niewykonanie bądź nienależyte wykonanie Umowy, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
- §24.1. BM przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub konserwacji programów komputerowych i systemów informatycznych obsługujących Rachunek maklerski:
- 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 2) w Oddziałach Banku.
2. W przypadku modernizacji, aktualizacji lub konserwacji programów komputerowych i systemów informatycznych, o których mowa w ust. 1, powstałych z przyczyn niezależnych od BM, BM przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem prac.
 3. Odpowiedzialność BM za zawinione przez BM ograniczenia w dostępności usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W sytuacji prowadzenia prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji systemów obsługujących Usługę doradztwa inwestycyjnego odpowiednie komunikaty są zamieszczane na stronie internetowej BM.

ROZDZIAŁ 9. TRYB I WARUNKI WYPOWIEDZENIA ORAZ ROZWIĄZANIA UMOWY

- §25.1. Umowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze stron, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
2. Wypowiedzenie Umowy dokonywane jest w formie pisemnej lub w formie elektronicznej na wskazany w Umowie adres mailowy Klienta (dla Klienta na adres: BM-Sekretariat@bnpparibas.pl).
 3. BM może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
 - 1) 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 lub podrobionymi,
 - 2) ujawniania przez Klienta treści Raportów doradczych osobom trzecim,
 - 3) nieregulowania zobowiązań Klienta z tytułu świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego przez dwa kolejne miesiące,
 - 4) utrzymywania się przez dwa ostatnie miesiące Wartości Aktywów poniżej minimalnej wartości, dla której BM nie świadczy Usługi,
 - 5) nieprzedstawienia przez Klienta informacji niezbędnych do weryfikacji oceny odpowiedzialności lub Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, pomimo dwukrotnego wezwania przez BM, przy czym pomiędzy wezwaniem powinno upłynąć co najmniej trzy tygodnie, a termin na przedstawienie informacji nie może być krótszy niż 10 dni,
 - 6) zmiany segmentu Klienta, o którym mowa w § 1 ust. 8, tj.:
 - a) w przypadku klienta segmentu Wealth Management – po rozwiązaniu „Umowy ramowej świadczenia usług bankowości prywatnej”;
 - b) w przypadku klienta segmentu Premium – po poinformowaniu Klienta przez Bank o utracie statusu klienta segmentu Premium.
 - 7) gdy Klient nie przekazał informacji lub danych niezbędnych do wypełnienia przez Bank lub BM obowiązków stosowania środków bezpieczeństwa finansowego albo Bank lub BM nie ma możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 8) dokonania przez Bank lub BM negatywnej oceny ryzyka Klienta wskazanej w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

ROZDZIAŁ 10. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIANY REGULAMINU

- §26.1. BM może dokonać zmian postanowień Regulaminu w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:
- 1) wprowadzenie nowych lub zmiana obowiązujących przepisów prawa bądź wydanie przez uprawnione organy rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,
 - 2) zmiana funkcjonalności dotycząca świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego lub usług maklerskich oferowanych przez BM niepowodująca dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta,



- 3) zmiana rozwiązań technicznych lub organizacyjnych w zakresie świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu.
2. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu lub Taryfy, BM przesyła do Klienta w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnej z wyborem Klienta. W przypadku nieokreślenia takiego sposobu, 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 lub Taryfy, BM zamieszcza również na stronie internetowej Banku.
4. Klient niewyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu lub Taryfy, winien w terminie określonym przez BM w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, przekazać do Oddziału Banku, lub do siedziby BM pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zaproponowanych warunków, które jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez niego Umowy.
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 lub Taryfy.
7. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, do dnia upływu okresu wypowiedzenia Umowy BM stosuje postanowienia Regulaminu lub Taryfy w dotychczasowym brzmieniu.

ROZDZIAŁ 11. SPOSOBY I TERMINY ZAŁATWIANIA SKARG I WNIOSKÓW

§27.1. Klient może składać reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące świadczenia usług przez BM.

2. Reklamacje powinny być składane niezwłocznie, po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Klienta, co ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie mogą być składane:
 - 1) osobiście - pisemnie lub ustnie do protokołu w każdej jednostce Banku obsługującej klientów lub siedzibie Biura Maklerskiego lub siedzibie Banku;
 - 2) przesyłką pocztową na adres Biura Maklerskiego, każdej jednostki Banku obsługującej klientów lub siedziby Banku;
 - 3) ustnie – telefonicznie pod numerem wskazanym w §3;
 - 4) drogą elektroniczną - w systemach bankowości elektronicznej, w przypadku gdy Klient zawarł umowę, na podstawie której otrzymał do nich dostęp lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku:
<https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji.asp>.
3. Po złożeniu przez Klienta reklamacji, Bank rozpatruje reklamacje i udziela Klientowi odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Bank 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, Bank w informacji przekazywanej Klientowi 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.
5. Bank na wniosek reklamującego, przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.
6. Klientowi przysługuje prawo do wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego, zgodnie z informacjami dostępnymi na stronie www.rf.gov.pl.
7. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy (reklamujący może wystąpić z powództwem bezpośrednio do właściwego sądu powszechnego).
8. Organem sprawującym nadzór nad BM jest Komisja Nadzoru Finansowego.

ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- §28.1. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń wykonywania zleceń lub zawierania transakcji na własny rachunek, będą rejestrowane i utrwalane przez BM. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu.
2. BM przechowuje i archiwizuje dokumenty związane ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego przez okres pięciu pełnych lat kalendarzowych.
3. BM rejestruje transakcje związane z obrotem Instrumentami finansowymi lub związane z lokatami strukturyzowanymi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. BM przekazuje Klientowi informacje w formacie elektronicznym. Klient na żądanie, ma możliwość otrzymywania informacji w formie papierowej.
5. W przypadku gdy BM nie posiada adresu e-mail Klienta, przekazuje temu Klientowi informacje na piśmie. W przypadku aktualizacji danych w zakresie adresu e-mail Klienta w trakcie trwania Umowy, przekazywanie przez BM informacji Klientowi odbywa się na warunkach określonych w ust. 4
- §29. Dwukrotne awizowanie przesyłki poleconej, zawierającej korespondencję do Klienta, wysłanej przez BM na ostatni podany przez Klienta adres, stwarza domniemanie faktyczne możliwości zapoznania się Klienta z jej treścią, chyba, że treść dokonanej na przesyłce adnotacji uniemożliwia przyjęcie takiego domniemania.
- §30.1. 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> lub innej właściwej zakładce na tej stronie internetowej,
 - 2) w przypadku których Biuro Maklerskie jest obowiązane do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – jest Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej podmiotu: www.rf.gov.pl,
 - 3) Klient może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez Sąd Polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu: www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny lub innej właściwej zakładce na tej stronie internetowej.
2. 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.
- §31. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną konsumenci mogą uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.



- §32.1. Sąd właściwy dla rozstrzygania sporów wnoszący pozew można ustalić na podstawie przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, której tekst jest dostępny m.in. na stronie internetowej www.dziennikustaw.gov.pl.
2. 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.