



UMOWA

świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie Funduszy inwestycyjnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

zawarta w dniu pomiędzy:

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

.....
/imię i nazwisko, stanowisko służbowe/

a

Panią (-em)

.....
wskazującą (-ym) adres korespondencyjny

.....
(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

obywatelstwo

data urodzenia

e-mail (do kontaktu z BM i przekazywania Raportów Okresowych oraz informacji w formie Trwałego nośnika, wedle wyboru Klienta),

adres korespondencyjny

.....
zwaną/zwanym dalej "**Klientem**",

łącznie zwanymi „Stronami”.

Oddział Banku, w którym BM udostępnia Raporty Okresowe dla Klienta:

.....

§ 1.

1. BM zobowiązuje się wobec Klienta do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, zwanej dalej „**Usługą**”, na zasadach określonych w niniejszej umowie, zwanej dalej „**Umową**”, oraz w Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w tym zarządzanych przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A., przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., zwanym dalej „**Regulaminem**”, stanowiącym integralną część Umowy, a także zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.



2. Występujące w Umowie określenia, niezdefiniowane bezpośrednio w jej treści, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
3. Usługa polega na udzielaniu rekomendacji przez BM na rzecz Klienta, w oparciu o jego potrzeby inwestycyjne, preferencje i sytuację indywidualną, a także jego wiedzę, doświadczenie w zakresie inwestowania w Fundusze inwestycyjne, sytuację finansową Klienta, w tym jego zdolność do ponoszenia strat oraz cele inwestycyjne, w tym jego tolerancję ryzyka („**Profil inwestycyjny**”), w zakresie kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu Funduszy inwestycyjnych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów, poprzez przedstawienie składu Portfela modelowego, w sposób wskazany w ust. 4.
4. Skład Portfela modelowego będzie przedstawiony na ściśle zdefiniowanych grupach aktywów (w ramach Funduszy inwestycyjnych) dostępnych w BM lub w systemie bankowości internetowej Banku, wraz z informacją o przykładowym portfelu zbudowanym wyłącznie z Funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A. Portfel modelowy będzie elementem Raportu okresowego.
5. BM świadczy Usługę od dnia zawarcia Umowy.
6. Raport okresowy, o którym mowa w ust. 4, będzie przekazywany Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji.
7. Profil inwestycyjny Klienta, o którym mowa w ust. 3, został określony na podstawie dokonanej oceny, o której mowa w § 3 ust 1 pkt 1, i w dniu zawarcia Umowy został określony jako:
.....
8. Profil inwestycyjny Klienta może ulegać zmianie, w przypadku zmiany sytuacji indywidualnej (w tym finansowej) Klienta lub jego celów inwestycyjnych. W takim wypadku Raport okresowy będzie przygotowany w oparciu o Profil inwestycyjny określony na podstawie ostatniej dokonanej oceny, o której mowa w § 3 ust 1 pkt 1.
9. Czynności składające się na Usługę wykonują wyłącznie upoważnieni przez BM pracownicy posiadający wymagane uprawnienia.

§ 2.

W wyniku procedury klasyfikacji klientów, BM kwalifikuje Klienta jako Klienta detalicznego, . W związku z tym, że BM świadczy Usługę wyłącznie na rzecz Klientów detalicznych, Klientowi nie przysługuje prawo do złożenia wniosku o zmianę tak wyznaczonej kategorii w zakresie Usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej na podstawie niniejszej Umowy.

§ 3.

1. BM informuje, że:
 - 1) informacje pozyskane od Klienta przed zawarciem Umowy, a dotyczące jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych były niezbędne do dokonania przez BM oceny („ocena MiFID”), czy oferowana Usługa jest odpowiednia dla Klienta,
 - 2) zapoznanie się przez Klienta z wynikiem oceny MiFID, determinowało określenie Profilu inwestycyjnego wskazanego w § 1 ust. 7,
 - 3) z inwestowaniem na rynku kapitałowym wiąże się ryzyko, a Klient podejmując decyzję inwestycyjną w oparciu o Raporty okresowe przekazane w ramach Usługi powinien liczyć się z możliwością poniesienia straty części lub nawet całości inwestowanych środków finansowych,
 - 4) Raporty okresowe nie mogą być traktowane jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych zysków z inwestycji,
 - 5) Klient samodzielnie podejmuje decyzję o zakresie, czasie i trybie realizacji przekazanego mu Raportu okresowego,



- 6) z inwestowaniem w Instrumenty finansowe wiążą się obowiązki podatkowe wynikające z właściwych przepisów prawa, które mogą zależeć od indywidualnej sytuacji Klienta i wymagać zasięgnięcia przez Klienta porady doradcy podatkowego,
2. Przed zawarciem Umowy BM przekazał Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji Regulamin
3. Klient oświadcza, iż potwierdza rzetelność, kompletność i aktualność informacji przekazanych BM w celu dokonania przez BM oceny odpowiedniości Usługi oraz produktów inwestycyjnych nią objętych oraz oświadcza, że jest świadom, iż BM przy dokonywaniu tej oceny odpowiedniości polega na dokładności i wiarygodności informacji przekazanych przez Klienta. Klient zobowiązuje się do niezwłocznej aktualizacji informacji przekazanych BM.

§ 4.

BM informuje ponadto, że:

- 1) świadcząc Usługę, może udzielać w Raportach okresowych rekomendacji nabywania tytułów uczestnictwa instytucji zbiorowego inwestowania, dla których BM świadczy usługi pośrednictwa w zakresie zbywania i odkupywania Funduszy inwestycyjnych,
- 2) świadcząc usługi pośrednictwa w zakresie zbywania i odkupywania tytułów uczestnictwa instytucji zbiorowego inwestowania, przyjmuje wynagrodzenie (opłaty i prowizje) od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych,
- 3) świadczy Usługę również dla innych Klientów.

§ 5.

1. BM nie jest uprawnione ani zobowiązane do świadczenia Usługi na podstawie Umowy w przypadku, gdy nie posiada, bądź nie uzyska od Klienta dokumentów oraz informacji, które dotyczą:
- 1) doświadczenia oraz wiedzy Klienta w zakresie inwestycji w określony Instrument finansowy,
 - 2) celów inwestycyjnych Klienta, w tym jego tolerancji ryzyka,
 - 3) sytuacji finansowej Klienta, w tym jego zdolności ponoszenia strat.
2. BM jest uprawnione do żądania informacji, wskazanych w ust. 1, co najmniej raz na dwa lata oraz w przypadku gdy istnieją uzasadnione podstawy do uznania, że przekazane przez Klienta informacje są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.

§ 6.

Klient nie jest zobowiązany do działania zgodnie z Portfelem modelowym, w tym do podejmowania decyzji inwestycyjnych (nabycia lub zbycia określonych Funduszy inwestycyjnych) skutkujących posiadaniem przez Klienta rekomendowanego Portfela modelowego.

§ 7.

1. BM nie pobiera opłat za świadczenie Usługi dla Klienta.

§ 8.

1. W zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania Trwałego nośnika informacji, Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu informacji związanych z niniejszą Umową na Trwałym nośniku informacji w formie:
- ☐ papierowej dostępnej w Oddziałach Banku,
- ☐ 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 nieskierowanych do niego osobiście informacji w zakresie 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 Klienta wskazany powyżej.
4. BM może porozumiewać się z Klientem drogą elektroniczną.
5. BM informuje, że z korzystaniem z poczty elektronicznej wiąże się ryzyko, w tym ryzyko związane z możliwością zapoznania się przez osoby trzecie z treścią wiadomości, w przypadku nieprawidłowego lub niewystarczającego zabezpieczenia poczty elektronicznej.
6. Informacje o proponowanych zmianach postanowień Regulaminu, na zasadach określonych w Regulaminie, przekazywane są bezpłatnie w formie Trwałego nośnika informacji pocztą elektroniczną na adres e-mail, a w przypadku nie wskazania takiego adresu, na adres korespondencyjny. Klient zobowiązany jest powiadomić pisemnie BM o każdej zmianie - w trakcie trwania Umowy:
 - 1) adresu e-mail,
 - 2) adresu korespondencyjnego (zamieszkania),
7. Zmiana adresu e-mail oraz adresu korespondencyjnego Klienta nie wymaga zmiany Umowy oraz jest skuteczna z dniem przekazania BM informacji o zmianie.

§ 9.

1. BM zobowiązuje się, że wszelkie informacje i dane uzyskane w związku z Usługą, w szczególności dane osobowe i finansowe Klienta, zostaną zachowane w tajemnicy, z wyjątkiem sytuacji, gdy ich ujawnienie wynika z charakteru dokonywanej czynności lub ich podanie uprawnionym podmiotom jest wymagane przez właściwe przepisy prawa.
2. BM zobowiązuje się do zapewnienia odpowiedniego zabezpieczenia organizacyjnego i technicznego poufności przekazywanych informacji.
3. Klient zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy treści Raportów okresowych lub innych materiałów przygotowanych przez BM.
4. BM informuje, że Raporty okresowe i inne opracowania sporządzone przez BM na podstawie Umowy, mogą być wykorzystane przez BM w innych celach.

§10

W trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy, Klient upoważnia BNP Paribas Bank Polska S.A. do otrzymywania posiadanych przez BM informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją Umowy, w tym dotyczących zawieranych transakcji, stanu Rachunku maklerskiego oraz stanu Rejestrów Funduszy inwestycyjnych objętych Usługą.

§ 11.

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy oraz Regulaminu, wszelkie zmiany Umowy oraz jej wypowiedzenie wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.



4. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
5. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.
6. Z dniem zawarcia Umowy traci moc umowa świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie Funduszy inwestycyjnych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., o ile była przez Strony zawarta.

Załączniki do Umowy:

- 1) Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w tym zarządzanych przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A., przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.;

podpis Klienta

stempel i podpis osoby działającej w imieniu BM