REGULAMIN

świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, w zakresie certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotyczący przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. 1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem", określa zasady i warunki świadczenia przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń dotyczących:
   1) Jednostek uczestnictwa,
   2) niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym Certyfikatów inwestycyjnych oferowanych w Ofertach publicznych w drodze przyjmowania przez Biuro Maklerskie Zapisów, oraz
   3) niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym innych instrumentów finansowych oferowanych w Ofertach publicznych w drodze przyjmowania przez Biuro Maklerskie Zapisów

   dla których nie jest wymagane zawarcie umowy świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia zawarte w Prospektach informacyjnych, statutach Funduszy inwestycyjnych, Prospektach emisyjnych oraz w Umowie podstawowej.
3. Zlecenia kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym Biuro Maklerskie realizuje na podstawie Umowy maklerskiej, która zawierana jest z zastosowaniem odrębnego regulaminu.

§ 2. **Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:**

1. Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie TFI prowadzi Rejestry oraz przeprowadza rozliczenia zawartych transakcji,
2. Alternatywny System Obrotu (ASO) – alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie oraz Bond Spot S.A.,
3. Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A.,
4. Biuro Maklerskie, BM – Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., wyodrębniona organizacyjnie jednostka Banku prowadząca działalność maklerską, działająca na zasadach oddziału,
5. Certyfikat inwestycyjny – papier wartościowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika Funduszu inwestycyjnego zamkniętego,
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. Dyspozycja – polecenie Klienta, niebędące Zleceniem, dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej ze świadczeniem usług na podstawie Umowy podstawowej lub jej przekazania do wykonania, w szczególności: dokonanie blokady/odwołanie blokady Rejestru, zmiana danych osobowych Klienta,
8. Format elektroniczny – Trwały nośnik informacji inny niż papier,
9. Fundusz inwestycyjny – osobę prawną, działającą na podstawie Ustawy o funduszach inwestycyjnych, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego, a w przypadkach określonych w Ustawie również niepublicznego, proponowania nabycia Jednostek uczestnictwa albo Certyfikatów inwestycyjnych w określone papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe, a także fundusze zagraniczne,
10. Fundusz inwestycyjny otwarty (FIO) – Fundusz inwestycyjny, który zbywa Jednostki uczestnictwa i dokonuje ich odkupienia na żądanie Uczestnika,
11. Fundusz inwestycyjny zamknięty (FIZ) – Fundusz inwestycyjny emitujący Certyfikaty Inwestycyjne,
12. GPW – Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
13. Grupa docelowa – grupa nabywców instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami, w tym celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem, instrument finansowy jest zgodny,
14. Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
15. Jednostki uczestnictwa – instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe Uczestnika FIO lub SFIO albo tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych,
16. Klient – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, na której rzecz będzie świadczona usługa objęta Regulaminem,
17. Klient detaliczny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy,
18. Klient profesjonalny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy,
19. Oddział Banku – Oddział Banku, a także Centrum Wealth Management lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w których wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust.1 Ustawy,
20. Oferta publiczna – oferta publiczna papierów wartościowych w rozumieniu art. 2 lit. d Rozporządzenia 2017/1129,
21. Porada inwestycyjna o charakterze ogólnym – porada w zakresie inwestycji, uwzględniającą indywidualną sytuację i potrzeby Klienta, stanowiącą zalecenie określonego sposobu zachowania się i nieodnoszącą się do oznaczonych pośrednio lub bezpośrednio instrumentów finansowych,
22. Program inwestycyjny – program, którego zasady uczestnictwa określa umowa zawarta pomiędzy FIO lub SFIO a Uczestnikiem,
23. Prospekt emisyjny – prospekt podstawowy w rozumieniu art. 2 lit. s Rozporządzenia 2017/1129
24. Prospekt informacyjny – dokument o charakterze informacyjnym, publikowany przez Fundusze inwestycyjne, w związku z emisją Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych, zawierający szczegółowe informacje o Funduszu, zarządzającym nim TFI oraz podmiotach zaangażowanych w jego obsługę,
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,
26. Rejestr – prowadzona przez Agenta Transferowego elektroniczną ewidencję danych dotyczących Uczestnika zawierającą w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, liczbę Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika, datę realizacji Zleceń i ich wartość,
27. Rozporządzenie 2017/1129 – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE,
28. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (SFIO) – Fundusz inwestycyjny, którego statut może ograniczyć krąg Uczestników oraz wprowadzać dodatkowe warunki, w jakich Uczestnik może żądać odkupienia Jednostek uczestnictwa, a w szczególności określać termin, w jakim odkupienie to może nastąpić,
29. strona internetowa Banku - zakładka strony internetowej Banku (*www.bnpparibas.pl*) dotycząca Biura Maklerskiego,

30. Subfundusz – wydzielony wewnątrz FIO lub SFIO portfel inwestycyjny nieposiadający osobowości prawnej, posiadający własne ograniczenia inwestycyjne, cel inwestycyjny, wysokość opłat i osobno wyceniany,
31. System transakcyjny – system bankowości elektronicznej Banku,
32. Tabela opłat manipulacyjnych – dokument określający wysokość opłat pobieranych w związku z realizacją Zleceń,
33. TFI – Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zagraniczne instytucje zbiorowego inwestowania, które zawarły z Bankiem/Biurem Maklerskim Umowę dystrybucyjną,
34. Trwały nośnik informacji 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 niezmienne odtworzenie przechowywyanych informacji,
35. Uczestnik – Klient, na rzecz którego w Rejestrze zapisane są Jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, jak również pozostałe podmioty wymienione w art. 6 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
36. Umowa dystrybucyjna – umowę dotyczącą pośrednictwa w zakresie zbywania lub odkupywania Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych zawieraną między Bankiem/Biurem Maklerskim a odpowiednio TFI lub Funduszem inwestycyjnym,
37. Umowa maklerska – umowę świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.,
38. Umowa podstawowa, Umowa – umowę podstawową 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.,
39. Umowa ramowa – odpowiednio Umowę ramową rachunków bankowych, karty płatniczej oraz systemów bankowości telefonicznej i internetowej lub Umowę ramową Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu zawieraną z BNP Paribas Bank Polska S.A.,
40. Ustawa – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
41. Ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
42. Ustawa o ofercie – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych
43. Zapis – oświadczenie woli Klienta, zawierające niezbędne dane, zgodnie z warunkami Oferty publicznej określonymi w Prospekcie emisyjnym lub innym właściwym dokumencie informacyjnym,
44. Zlecenie – zlecenie Klienta dotyczące instrumentów finansowych, w szczególności: Zlecenie nabycia, Zlecenie odkupienia, Zlecenie zamiany lub Zlecenie konwersji, Zapis,
45. Zlecenie konwersji – zlecenie Klienta, na podstawie którego Fundusz inwestycyjny dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu inwestycyjnym (umorzenia Jednostek) i za uzyskane w ten sposób środki pieniężne – nabycia Jednostek uczestnictwa w innym, wskazanym w Zleceniu konwersji Funduszu inwestycyjnym, zarządzanym przez to samo TFI,
46. Zlecenie nabycia – zlecenie Klienta, na podstawie którego następuje zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Subfunduszu/Funduszu inwestycyjnego wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne albo na podstawie dokonanego zlecenia zamiany/konwersji lub zlecenie nabycia Certyfikatów inwestycyjnych oferowanych przez Fundusz,
47. Zlecenie odkupienia – zlecenie Klienta, na podstawie którego następuje odkupienie przez Fundusz inwestycyjny Jednostek uczestnictwa lub wykup i umorzenie przez Fundusz inwestycyjny Certyfikatów inwestycyjnych,
48. Zlecenie zamiany – zlecenie Klienta, w ramach Funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, na podstawie którego następuje odkupienie Jednostek uczestnictwa w subfunduszu źródłowym i jednoczesne nabycie za kwotę uzyskaną z niniejszego odkupienia Jednostek uczestnictwa w subfunduszu docelowym.

ROZDZIAŁ 2 ZAWARCIE I WYPOWIEDZENIE UMOWY PODSTAWOWEJ

§ 3. 1. Przed zawarciem Umowy Klient wybiera sposób dostarczania przez Biuro Maklerskie informacji związanych ze świadczoną na rzecz Klienta usługą maklerską. BM dostarcza Klientowi informacje:
   1) w formacie elektronicznym (w tym – w pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w systemie Banku). BM na żądanie Klienta detalicznego dostarcza informacje na piśmie,
   2) w zakresie dozwolonym przez prawo w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku, o ile Biuro Maklerskie podejmie decyzję o takiej formie udostępniania informacji.
2. Przed zawarciem Umowy, BM przekazuje Klientowi, następujące informacje:
   1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące instrumentów finansowych objętych tymi usługami,
   2) dokument: „Pakiet informacji dla klienta", zawierający wszczególności:
      i. Informację o BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach
      ii. Informację o MiFID - Dyrektywie 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,
      iii. Informację o instrumentach finansowych będących przedmiotem świadczonej na rzecz klienta usługi i ryzykach z nimi związanymi,
      iv. Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
      v. Wyciąg z Polityki zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
   3) pozostałe informacje wymagane przez Dyrektywę MiFID oraz Ustawę, wzór Umowy podstawowej oraz Regulamin,
   4) dokument zawierający kluczowe informacje– dokument zawierający wymagane przepisami Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) informacje dotyczące właściwych instrumentów finansowych, mających być przedmiotem usług świadczonych na rzecz Klienta na podstawie Umowy podstawowej,
   5) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa.
3. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie zawiera z Klientem w formie pisemnej Umowę podstawową, w oparciu o którą przyjmuje i przekazuje:
   1) Zlecenia nabywania, Zlecenia odkupienia, Zlecenia zamiany i Zlecenia konwersji Jednostek uczestnictwa,
   2) Zapisy na Certyfikaty inwestycyjne w ramach Ofert publicznych, w których uczestniczy Biuro Maklerskie,
   3) Zlecenia odkupienia Certyfikatów inwestycyjnych,
   4) Zapisy na inne niż Certyfikaty inwestycyjne instrumenty finansowe oferowane w ramach Ofert publicznych, w których uczestniczy Biuro Maklerskie.
4. Z zastrzeżeniem § 4, osoby fizyczne przy zawieraniu Umowy podstawowej obowiązane są okazać dokument stwierdzający tożsamość

i zawierający numer PESEL, a w przypadku nierezydentów, numer identyfikacyjny służący do celów podatkowych lub ubezpieczeń społecznych, o ile uzyskał taki w obcym państwie.

5. Osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umów podstawowych składają odpowiednio:
   1) dokument potwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub utworzenie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, zgodnie z przepisami prawa (między innymi poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru sądowego),
   2) zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON – w przypadku podmiotów krajowych,
   3) zaświadczenie o nadaniu Numeru Identyfikacji Podatkowej NIP – w przypadku podmiotów krajowych,
   4) numer identyfikacyjny (numer rejestrowy) – w przypadku podmiotów zagranicznych,
   5) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do reprezentowania osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej oraz wzór pieczęci stosowanej do uwierzytelnienia dyspozycji,
   6) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem dla określonych osób, udzielone w obecności pracownika Oddziału na formularzu określonym przez Bank lub z podpisem poświadczonym notarialnie bądź też udzielone w obecności pracownika polskiej placówki dyplomatycznej.
6. Dokumenty osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, których siedziby znajdują się za granicą, winny być poświadczone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
7. Wszelkie dane dotyczące Klienta i jego działalności konieczne do zawarcia Umowy podstawowej składane są w formie pisemnej. Biuro Maklerskie przed zawarciem z Klientem Umowy podstawowej realizuje wymogi określone w Rozporządzeniu delegowanym oraz Ustawie, w tym:
   1) przeprowadza proces klasyfikacji Klienta,
   2) wypełnia obowiązki informacyjne w stosunku do Klienta zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym,
   3) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, z zastrzeżeniem ust. 14, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa oraz instrument finansowy, będący przedmiotem oferowanej usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy podstawowej są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, o ile Klient nie przedstawił już powyższych informacji (chyba, że konieczna jest ich aktualizacja),
   4) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących celu inwestycyjnego w tym celu związanego ze zrównoważonym rozwojem, horyzontu czasowego inwestycji, w tym zdolności do ponoszenia strat i tolerancji ryzyka, o ile Klient nie przedstawił już powyższych informacji.
8. Klient przekazuje informacje, o których mowa w ust. 7 w pkt 3 i 4, wypełniając pisemnie lub w Systemie transakcyjnym dostarczonym przez Biuro Maklerskie kwestionariusz, z zastrzeżeniem ust. 12.
9. Pracownik Biura Maklerskiego lub działający w imieniu Biura Maklerskiego pracownik Oddziału Banku na podstawie informacji, o których mowa w ust. 7 w pkt 3, dokonuje oceny, czy Jednostki uczestnictwa, Certyfikaty inwestycyjne lub inne instrumenty finansowe oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie.
10. Jeżeli, zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 9, Jednostki uczestnictwa, Certyfikaty inwestycyjne, inne instrumenty finansowe lub usługa przyjmowania i przekazywania zleceń, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy podstawowej, są nieadekwatne dla danego Klienta, pracownik Biura Maklerskiego lub działający na podstawie pełnomocnictwa Biura Maklerskiego pracownik Oddziału Banku informuje o tym Klienta w formie pisemnej i przekazuje Klientowi ostrzeżenie, że dana usługa lub instrument finansowy nie są dla Klienta adekwatne, co nie wyłącza możliwości złożenia Zlecenia przez Klienta, o ile Klient złoży wniosek o zrealizowanie transakcji mimo ostrzeżenia, a BM zaakceptuje taki wniosek.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, warunkiem zawarcia z Klientem Umowy podstawowej jest potwierdzenie przez Klienta zapoznania się z oceną, o której mowa w ust. 9 oraz ponowne potwierdzenie chęci zawarcia Umowy podstawowej, z zastrzeżeniem ust. 12.
12. Klient może odmówić przekazania informacji niezbędnych do dokonania oceny, o której mowa w ust. 9 oraz określania czy Klient znajduje się w Grupie docelowej danego instrumentu finansowego.
13. Warunkiem zawarcia Umowy podstawowej z Klientem, który odmawia przekazania informacji, o których mowa w ust. 12, jest złożenie przez niego pisemnego oświadczenia, iż jest świadomy, że oferowana mu usługa może być dla niego nieadekwatna, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie. Klient oświadcza, że jest świadomy ryzyka i konsekwencji podejmowanych przez niego działań inwestycyjnych.
14. W przypadku Klienta profesjonalnego Biuro Maklerskie nie zwraca się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego uznając, że Klient profesjonalny ma odpowiednie wiedze i doświadczenie inwestycyjne aby zdawać sobie sprawę z ryzyka związanego z usługą lub instrumentem finansowym.
15. Biuro Maklerskie wykorzystuje informacje, o których mowa w ust. 7 pkt 3 i 4 do określenia czy Klient znajduje się w Grupie docelowej danego instrumentu finansowego.

§ 4.1. Umowa podstawowa oraz aneksy do Umowy podstawowej mogą być zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu transakcyjnego według następujących zasad:
   1) Do Umowy podstawowej lub aneksu 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 podstawowa lub aneks są prezentowane w Systemie transakcyjnym;
   2) Klient akceptuje Umowę podstawową lub aneks do Umowy podstawowej wyświetlane 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 podstawowej lub aneksu do Umowy podstawowej;
   4) Umowa podstawowa lub aneks do Umowy podstawowej są dostępne dla Klienta w Systemie transakcyjnym;
   5) Czynności określone w niniejszym ustępie stanowią złożenie oświadczenia woli zawarcia Umowy podstawowej lub aneksu przez Klienta oraz Bank w postaci elektronicznej równoważnej z formą pisemną, w rozumieniu art. 13 Ustawy.
2. W przypadku zawierania Umowy podstawowej w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu transakcyjnego, Klient otrzymuje informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 w formacie elektronicznym na adres e-mail wskazany w Umowie lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku). BM na żądanie Klienta detalicznego, dostarcza informacje na piśmie..
3. 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.
4. Biuro Maklerskie weryfikuje aktualność przeprowadzonej oceny, o której mowa w § 3 ust. 7 w pkt 3 oraz 4 oraz ponawia jej przeprowadzenie co 2 lata. Ponadto, Biuro Maklerskie przeprowadza ocenę na wniosek Klienta. Klient może dokonywać aktualizacji oceny nie częściej niż raz na 7 dni. W przypadku odmowy aktualizacji oceny, BM może odmówić świadczenia usług.
5. Biuro Maklerskie zaleca, aby Klient przy składaniu Zleceń uwzględniał wynik oceny, o której mowa w § 3 ust. 7 w pkt 3 oraz 4, przy czym BM nie weryfikuje w takim przypadku, czy Klient działa zgodnie z przeprowadzoną oceną.

§ 5. 1. Umowa podstawowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze Stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności z

14-dniowym okresem wypowiedzenia.

2. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę podstawową w przypadku:
   1) podania przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy podstawowej nieprawdziwych informacji, uzasadniających okoliczność, że gdyby Biuro Maklerskie nie działało pod wpływem tych informacji, nie zawarłoby tej umowy lub zawarło ją na innych warunkach, w tym posłużenia się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,
   2) niezłożenia przez klienta zlecenia w ostatnich 6 miesiącach,
   3) braku dostarczenia żądanych przez Biuro Maklerskie informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Biuro Maklerskie środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 34 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   4) negatywnej oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 ust. 2 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   5) naruszenia przez Klienta przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności Biura Maklerskiego do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
   6) braku możliwości zgromadzenia informacji niezbędnych do raportowania danych do organów podatkowych państwa, w którym Klient jest rezydentem lub co do którego istnieje taki obowiązek raportowy Banku na postawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, po uprzednim poinformowaniu Klienta o zakresie niezbędnych danych.

§ 5a. Umowa wygasa z chwilą śmierci Klienta.

§ 6. 1. Pracownik Biura Maklerskiego lub działający na podstawie pełnomocnictwa Biura Maklerskiego pracownik Oddziału Banku przy zachowaniu należytej staranności może udzielać Klientom Porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących Funduszy inwestycyjnych.

2. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym nie stanowią osobistej rekomendacji inwestycyjnej odnoszącej się do konkretnego instrumentu finansowego.
3. Udzielając Porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, pracownik Oddziału lub BM działa w najlepszym interesie Klienta.
4. Biuro Maklerskie może proponować Klientowi konkretne zachowania inwestycyjne w stosunku do danego instrumentu finansowego lub kilku wskazanych instrumentów finansowych wyłącznie po przedstawieniu przez Klienta dodatkowych informacji o jego sytuacji finansowej w tym zdolności ponoszenia strat, celach inwestycyjnych, poziomie akceptowanego ryzyka, z wykorzystaniem obowiązującego w Biurze Maklerskim formularza oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego i po zawarciu przez Klienta odrębnej umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
5. Usługa, o której mowa w ust. 4, stanowi usługę zależnego doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Rozporządzenia delegowanego oraz Ustawy.

§ 7 Biuro Maklerskie może odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji w przypadku braku aktualnych danych Klienta, w tym ważnego dokumentu tożsamości.

ROZDZIAŁ 3 ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ, W TYM ZAPISÓW I DYSPOZYCJI

§ 7. Biuro Maklerskie na podstawie Umowy podstawowej przyjmuje oraz przekazuje do realizacji Zlecenia, w tym Zapisy na Certyfikaty inwestycyjne oraz inne instrumenty finansowe oraz Dyspozycje, zgodnie z Regulaminem, Prospektami informacyjnymi, Prospektami emisyjnymi, „Polityką działania w najlepiej pojętym interesie klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi" oraz „Wyciągiem z Polityki zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.".

§ 8. 1. Z zastrzeżeniem § 16, na podstawie postanowień Regulaminu, Biuro Maklerskie przyjmuje:
   1) Zlecenia i Dyspozycje w formie pisemnej– w Oddziałach Banku,
   2) Zlecenia w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu transakcyjnego, po uprzedniej elektronicznej identyfikacji klienta przy pomocy odpowiednio: kodu identyfikacyjnego, hasła, kodu SMS lub klucza prywatnego.
   3) Zapisy w wybranych Ofertach publicznych:
      a) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem Systemu transakcyjnego,
      b) w formie pisemnej – w Oddziałach Banku.

2. Biuro Maklerskie zamieszcza na stronie *www.bnpparibas.pl* listę Certyfikatów inwestycyjnych oraz Jednostek uczestnictwa, dla których świadczy usługi wymienione w § 1 wraz z kanałami dostępu do poszczególnych instrumentów finansowych. Powyższa lista jest dostępna również w Oddziałach Banku.

§ 9. W przypadku wskazanym w § 8 ust. 1 pkt 2:
   1) Biuro Maklerskie przyjmuje Zlecenia zgodnie z ofertą dostępną przez ten kanał dystrybucji,
   2) nie są realizowane Zlecenia klientów, którzy nie są Uczestnikami Rejestrów.

§10.1. W przypadku składania Zlecenia w sposób, o którym mowa w § 8 ust.1 pkt 1, Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi dokument zawierający kluczowe informacje (KID) – dokument zawierający wymagane przepisami prawa informacje dotyczące instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia Klienta, na Trwałym nośniku informacji.

2. Zlecenie lub Dyspozycja, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, składane są w dwóch egzemplarzach, po jednym dla Biura Maklerskiego oraz dla Klienta. Złożony przez pracownika Biura Maklerskiego lub działającego w imieniu Biura Maklerskiego pracownika Oddziału Banku podpis na Zleceniu lub Dyspozycji, podpisanych uprzednio przez Klienta, stanowi potwierdzenie ich przyjęcia.
3. W przypadku składania Zlecenia w postaci, o której mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, dokument zawierający kluczowe informacje (KID) przekazywany jest w formacie elektronicznym za pośrednictwem Systemu transakcyjnego. BM na żądanie Klienta detalicznego, dostarcza KID na piśmie. W przypadku składania Zlecenia w formie, o której mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, w stosownym przypadku Prospekt informacyjny udostępniany jest Klientowi poprzez umieszczenie na stronie internetowej *www.bnpparibas.pl*. Złożenie Zlecenia potwierdzane jest w formie komunikatu wyświetlanego w Systemie transakcyjnym.
4. W przypadku Zapisów, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 3, Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi, Prospekt emisyjny lub inny właściwy dokument informacyjny.
5. Zlecenie dotyczące Jednostek uczestnictwa, oraz zapis na instrumenty finansowe oferowane w Ofercie publicznej są nieodwołalne i bezwarunkowe.

§11. W przypadku Zlecenia lub Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa składanych w formie określonej w § 8 ust. 1 pkt 1:
   1) przyjęte od Klienta Zlecenia lub Dyspozycje dotyczące Jednostek uczestnictwa Biuro Maklerskie przekazuje bez zbędnej zwłoki do odpowiedniego Agenta Transferowego w sposób i w terminach umożliwiających ich realizację w okresie nie późniejszym niż termin określony w Prospekcie informacyjnym odpowiedniego funduszu, na zasadach określonych w tym dokumencie,
   2) Zlecenia lub Dyspozycje przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z postanowieniami Prospektu informacyjnego, którego dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.

§12. W przypadku Zlecenia dotyczącego Jednostek uczestnictwa składanego w postaci określonej w § 8 ust. 1 pkt 2:
   1) w każdym dniu roboczym złożone przez Klienta Zlecenia Biuro Maklerskie przekazuje do odpowiedniego Agenta Transferowego w sposób i w terminach umożliwiających ich realizację w okresie nie późniejszym niż termin określony w Prospekcie informacyjnym

odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego, na zasadach określonych w tym dokumencie,
2) w przypadku Zleceń nabycia Biuro Maklerskie przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa w pełni opłacone,
3) środki pieniężne niezbędne do opłacenia składanych przez Klienta Zleceń Bank pobiera z rachunku Klienta, prowadzonego przez Bank bezpośrednio po złożeniu przez Klienta Zlecenia, a następnie przesyła ww. środki na rachunki odpowiednich Funduszy inwestycyjnych w każdym dniu roboczym wg zasad określonych na stronie internetowej www.bnpparibas.pl,
4) jeżeli na rachunku Klienta nie ma wystarczających środków pieniężnych do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta Zlecenia nabycia w całości, Zlecenie nie jest przez Biuro Maklerskie przyjmowane.

§13. W przypadku zmiany danych identyfikujących Klienta, w ramach którego obsługiwane są Zlecenia poprzez System transakcyjny, Klient zgłasza niniejszy fakt w Oddziale, w celu przywrócenia dostępu do uprzednio otwartych Rejestrów.

§14. W zakresie Zleceń oraz Dyspozycji Klienta dotyczących Certyfikatów inwestycyjnych, a także Zapisów dotyczących innych niż Certyfikaty inwestycyjne instrumentów finansowych:
1) Zlecenia, Zapisy i Dyspozycje składane są w terminach, formie i trybie określonych w Prospektach emisyjnych, Prospektach informacyjnych lub innych dokumentach informacyjnych przygotowanych zgodnie postanowieniami Ustawy o ofercie lub Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
2) po przyjęciu Zlecenia, Zapisu lub Dyspozycji Biuro Maklerskie potwierdza Klientowi fakt przyjęcia tego Zapisu lub Dyspozycji oraz przekazuje je bez zbędnej zwłoki w terminie umożliwiającym ich wykonanie,
3) kolejność wykonania Zleceń, Zapisów lub Dyspozycji wynika ze statutów, Prospektów emisyjnych lub Prospektów informacyjnych,
4) kwota wpłaty dokonana przez Klienta na nabycie Certyfikatów inwestycyjnych obejmuje cenę emisyjną Certyfikatów inwestycyjnych oraz opłatę manipulacyjną,
5) środki pieniężne z tytułu nabycia Certyfikatów inwestycyjnych są wpłacane na wydzielony, wskazany przez Biuro Maklerskie rachunek w Banku albo bezpośrednio na rachunek Funduszu inwestycyjnego. Jeżeli emisja Certyfikatów inwestycyjnych przewiduje, że środki pieniężne z tytułu nabycia mają zostać wpłacone na wydzielony rachunek Biura Maklerskiego, to Biuro Maklerskie przekazuje te środki na rachunek Funduszu inwestycyjnego nie później niż w ostatnim dniu przyjmowania zapisów,
6) nieopłacenie Zlecenia oraz Zapisu lub opłacenie w inny sposób lub w innym terminie niż określone w Prospekcie emisyjnym lub Prospekcie informacyjnym powoduje uznanie Zlecenia oraz Zapisu za nieważny oraz jego odrzucenie,
7) rozliczenie złożonych Zleceń oraz Zapisów następuje w trybie i terminach określonych w Prospekcie emisyjnym danej Oferty publicznej,
8) w przypadku dokonania przydziału instrumentów finansowych w liczbie mniejszej niż opłacona lub nieprzydzieleniu instrumentów finansowych Klientowi, zwrot wpłaty lub nadpłaty dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Klienta w formularzu Zapisu, w terminie określonym w Prospekcie emisyjnym, Prospekcie informacyjnym lub niezwłocznie po dokonaniu albo zaniechaniu przydziału instrumentów finansowych, jeśli taki termin nie jest określony,
9) za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Zapisu Biuro Maklerskie odpowiada do pełnej wysokości poniesionej i wykazanej przez Klienta szkody.

§15.1. Z zastrzeżeniem ust. 2 ,3 i 4, w związku ze świadczeniem przez Biuro Maklerskie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazanie sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, obejmujące:
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.

2. Fundusz inwestycyjny otwarty i Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty doręcza Uczestnikom tych funduszy potwierdzenie realizacji Zlecenia w rozumieniu art. 91 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia. W takim przypadku sprawozdanie, o którym mowa w ust 1 nie jest przekazywane klientowi.
3. W przypadku, jeżeli Biuro Maklerskie świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w związku z usługą oferowania instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie nie przekazuje Klientowi sprawozdania, o którym mowa w ust. 1, w przypadku, w którym Klient otrzymał formularz zapisu i warunki emisji zawierające informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej
4. Potwierdzenia, o których mowa w ust. 2 i 3, są przekazywane w formacie elektronicznym lub na żądanie Klienta w formie papierowej.

§16.
1. Klienci segmentu bankowości Wealth Management mogą składać Zlecenia lub Dyspozycje, o których mowa w §7 za pomocą telefonu, które będą przyjmowane przez pracowników Oddziału Banku, którzy posiadają pełnomocnictwo do wykonywania, w imieniu Biura Maklerskiego czynności wynikających z Umowy podstawowej, dedykowanych przez Bank do obsługi klientów bankowości Wealth Management, dalej: („Doradca Klienta"). Obsługa Klienta przez Doradcę Klienta, w tym przyjmowanie zleceń telefonicznych prowadzona jest w godzinach otwarcia Oddziału Banku, w którym zatrudniony jest Doradca Klienta. Informacja o godzinach otwarcia Oddziałów Banku dostępna jest w tych oddziałach, na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl oraz za pośrednictwem infolinii Banku (opłata za połączenie zgodnie z cennikiem operatora).
2. Zlecenia lub Dyspozycje mogą być składane za pomocą telefonu wyłącznie na następujących zasadach:
1) Klient wskazał numer telefonu Klienta oraz adres email w Umowie podstawowej lub w Systemie transakcyjnym,
2) Klient określił w Banku sposób identyfikacji osoby składającej Dyspozycję lub Zlecenie, poprzez nadanie hasła.
3. Obsługa Klienta przez Doradcę Klienta odbywa się w języku polskim, po dokonaniu pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta, która odbywa się na podstawie hasła, o którym mowa w pkt 2.
4. Zlecenia lub Dyspozycje telefoniczne składane są przez Klienta podczas nagrywanego przez Bank połączenia telefonicznego.
5. Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi w formacie elektronicznym, na piśmie oraz na stronie internetowej Banku niezbędne dokumenty,

takie jak dokument zawierający kluczowe informacje (KID)), Prospekty informacyjne, Regulamin, w celu zapoznania się z nimi przed złożeniem Zlecenia.

6. W przypadku składania zlecenia, o którym mowa w §16 ust. 1, Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi dokument zawierający kluczowe informacje (KID) w formacie elektronicznym, a na każdorazowe żądanie Klienta detalicznego, dostarcza KID na piśmie.
7. W przypadku Zleceń składanych telefonicznie:
   1) w każdym dniu roboczym złożone przez Klienta Zlecenie, Biuro Maklerskie przekazuje do odpowiedniego Agenta Transferowego w sposób i w terminach umożliwiających ich realizację w okresie nie późniejszym niż termin określony w Prospekcie informacyjnym odpowiedniego FIO, SFIO na zasadach określonych w tym dokumencie, jednak nie później niż w dniu złożenia Zlecenia,
   2) w przypadku Zleceń nabycia Biuro Maklerskie przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa w pełni opłacone,
   3) środki pieniężne niezbędne do opłacenia składanych przez Klienta Zleceń, Doradca Klienta działając w imieniu Biura Maklerskiego, zgodnie z treścią Zlecenia, pobiera z rachunku Klienta, bezpośrednio po złożeniu przez Klienta Zlecenia, a następnie zleca przesłanie ww. środków na rachunki odpowiednich Funduszy inwestycyjnych w dniu, w którym zostało złożone Zlecenie. Jeżeli na rachunku Klienta nie ma wystarczających środków pieniężnych do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta Zlecenia nabycia w całości, Zlecenie nie jest przyjmowane przez Biuro Maklerskie.
8. Przyjęcie i przekazanie Zleceń, o których mowa w ust. 7, jest potwierdzane przez Doradcę Klienta poprzez przesłanie na wskazany adres e-mail Klienta, stosownej wiadomości zawierającej szczegóły Zlecenia lub Dyspozycji.
9. Zlecenia wymienione w ust. 7 są przyjmowane przez Biuro Maklerskie pod warunkiem, że:
   1) Klient wskaże w Zleceniu telefonicznym:
      i. nazwę Funduszu/Subfunduszu, który ma być przedmiotem Zlecenia,
      ii. rodzaj Zlecenia,
      iii. nazwę Funduszu/Subfunduszu docelowego, w przypadku Zlecenia zamiany lub Zlecenia konwersji,
      iv. numer Rejestru w sytuacji posiadania przez Klienta kilku otwartych Rejestrów w ramach jednego Funduszu/Subfunduszu lub numer ten zostanie potwierdzony przez Doradcę Klienta,
      v. wartość Zlecenia lub ilość Jednostek uczestnictwa,
   2) tożsamość Klienta została pozytywnie zweryfikowana.
10. Środki pieniężne z tytułu Zlecenia odkupienia Jednostek uczestnictwa mogą być przekazane wyłącznie na rachunek Klienta prowadzony w Banku.

ROZDZIAŁ 4 TRYB, WARUNKI ORAZ FORMA USTANAWIANIA PEŁNOMOCNICTW

§17. Klient może ustanowić pełnomocnika do składania Zleceń, Zapisów lub Dyspozycji z zastrzeżeniem §19.

§18. Pełnomocnictwo do składania Zleceń, Zapisów lub Dyspozycji udzielane jest przez Klienta, zgodnie z postanowieniami Prospektów informacyjnych lub Prospektów emisyjnych.

§19. Pełnomocnik nie może składać Zleceń za pośrednictwem Systemu transakcyjnego.

ROZDZIAŁ 5 SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG I WNIOSKÓW (REKLAMACJE)

§20.1. Klient zobowiązany jest na bieżąco weryfikować prawidłowość składanych Zleceń, Zapisów i Dyspozycji na podstawie otrzymanych potwierdzeń wykonania Zleceń, Zapisu lub Dyspozycji.

2. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie mogą być składane:
   1) w formie pisemnej – osobiście w Jednostkach Banku lub siedzibie Banku albo przesyłką pocztową na adres Jednostki Banku lub siedziby Banku (BNP Paribas Bank Polska S.A., Zespół Operacji Obsługi Reklamacji i Pism) na adres wskazany na Stronie Internetowej;
   2) telefonicznie – pod numerem infolinii wskazanym na Stronie Internetowej (opłata za połączenie według cennika operatora);
   3) osobiście do protokołu w Jednostce Banku lub siedzibie Banku,
   4) drogą elektroniczną – w bankowości internetowej GOonline poprzez formularz reklamacyjny lub Kanał czat lub na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-78960-12101-AWHTH-24;

   Bank rozpatruje reklamacje i udziela odpowiedzi:
   1) elektronicznie w przypadku, gdy reklamacja została złożona poprzez skrzynkę e-mail albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku albo za pośrednictwem bankowości internetowej GOonline poprzez formularz reklamacyjny, chyba że w reklamacji zastrzeżono aby odpowiedź na reklamację została przesłana w postaci papierowej (listem zwykłym),
   2) w postaci papierowej (listem zwykłym) w przypadku gdy reklamacja została złożona w ten sam sposób, chyba że w reklamacji zastrzeżono aby odpowiedź na reklamację została przekazana elektronicznie,

   elektronicznie albo listem zwykłym w przypadku gdy reklamacja została złożona ustnie i zastrzeżono, aby odpowiedź na reklamację została przekazana elektronicznie albo listem zwykłym.

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 winny 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 6 POBIERANIE OPŁAT I PROWIZJI, INFORMACJA O ŚWIADCZENIACH PIENIĘŻNYCH I NIEPIENIĘŻNYCH, JAKIE OTRZYMUJE BIURO MAKLERSKIE Z TYTUŁU DYSTRYBUCJI JEDNOSTEK UCZESTNICTWA LUB CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH

§21.1. 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.

2. W związku z przyjmowaniem i przekazywaniem do realizacji Zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, Certyfikatów inwestycyjnych Biuro Maklerskie nie pobiera bezpośrednio od Klienta opłat ani prowizji, przy czym opłaty manipulacyjne z tytułu zbywania i odkupywania Jednostek uczestnictwa oraz Certyfikatów inwestycyjnych są opłatami należnymi od Klienta na rzecz Biura Maklerskiego i są przekazywane przez TFI na rzecz Biura Maklerskiego. Klient uiszcza prowizje i opłaty na rzecz Funduszu inwestycyjnego na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach

informacyjnych i Tabelach opłat manipulacyjnych poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, a w przypadku Rejestrów otwartych w ramach Programów inwestycyjnych również w warunkach uczestnictwa w danym programie i Tabeli opłat manipulacyjnych tego programu. Informacje o opłatach i prowizjach należnych Funduszowi inwestycyjnemu Biuro Maklerskie przedstawia Klientowi przed złożeniem Zlecenia.

3. Aktualne Tabele opłat pobieranych przez poszczególne Fundusze inwestycyjne są dostępne na stronach internetowych TFI zarządzających tymi funduszami, w Biurze Maklerskim i Oddziałach Banku.
4. Biuro Maklerskie otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych, które obliczane jest w oparciu o opłaty i prowizje faktycznie pobierane przez Fundusze inwestycyjne, w tym:
   1) Biuro Maklerskie otrzymuje świadczenie pieniężne od TFI zarządzających Funduszami inwestycyjnymi, które stanowi udział w opłacie za zarządzanie pobieranej przez dany Fundusz inwestycyjny od wartości aktywów pozyskanych w zarządzanie za pośrednictwem Biura Maklerskiego, które przeznacza na poprawę warunków świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń na rzecz Klientów. Udział Biura Maklerskiego w powyższej opłacie zawiera się w przedziale od 50% do 65%.
   2) opłata za zarządzanie, o której mowa w pkt 1, jest ustalana zgodnie z zasadami, na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach informacyjnych, Prospektach emisyjnych poszczególnych Funduszy inwestycyjnych i stanowi wynagrodzenie TFI z tytułu administracji i zarządzania Funduszem inwestycyjnym i jest uwzględniona w bieżącej wycenie Jednostki uczestnictwa lub Certyfikatu inwestycyjnego danego Funduszu inwestycyjnego.

   Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie udziela szczegółowych informacji dotyczących sposobu kalkulacji i wysokości świadczeń pieniężnych, jakie otrzymuje z tytułu dystrybucji Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych.
5. Biuro Maklerskie we współpracy z TFI ma możliwość prowadzenia akcji promocyjnych polegających m.in. na okresowym obniżaniu albo zniesieniu opłaty manipulacyjnej, o których Biuro Maklerskie informuje Klientów przed złożeniem Zlecenia. Jednocześnie informacja o prowadzonej promocji jest zamieszczana na stronie internetowej *www.bnpparibas.pl*.
6. Biuro Maklerskie może:
   1) otrzymywać płatności od podmiotu trzeciego (emitent, podmiot wprowadzający instrument finansowy do obrotu pierwotnego) z tytułu czynności wynikających z umowy dotyczącej świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych w ramach Ofert publicznych i obrotu pierwotnego,
   2) przekazywać płatności do podmiotu trzeciego o ile jest to niezbędne dla świadczenia usługi na rzecz Klienta dotyczącej danego instrumentu finansowego.
7. Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie udziela szczegółowych informacji dotyczących powyższych płatności

§22.1. Biuro Maklerskie informuje, iż może otrzymywać od TFI świadczenia niepieniężne, w tym obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie fachowej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji Jednostek uczestnictwa oraz Certyfikatów inwestycyjnych.

2. Biuro Maklerskie informuje, iż pracownicy Biura Maklerskiego lub Oddziału Banku mogą otrzymywać dodatkowe wynagrodzenie kalkulowane zgodnie obowiązującym w Biurze Maklerskim lub w Banku systemem motywacyjnym.

ROZDZIAŁ 7 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§23.1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu lub Umowy w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z następujących przyczyn:
   1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa bądź wydanie przez uprawnione organy państwa rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,
   2) zmiana funkcjonalności dotycząca świadczenia usług oferowanych przez Biuro Maklerskie w ramach Regulaminu, niepowodująca dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta, w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu.
2. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu Biuro Maklerskie przesyła do Klienta w formie Trwałego nośnika informacji.
3. Klient nieakceptujący proponowanych zmian może złożyć w Biurze Maklerskim lub Oddziale Banku oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez Klienta Umowy podstawowej z dniem wpływu tego oświadczenia do Oddziału Banku.
4. W przypadku złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, do dnia upływu wypowiedzenia Umowy podstawowej stosuje się postanowienia Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu.
5. Niezłożenie przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, jest równoznaczne z akceptacją wprowadzanych zmian.
6. Biuro Maklerskie odpowiada za prawidłowe wykonanie Zleceń lub Dyspozycji, zgodnie z ich treścią.
7. Za nieprawidłowe wykonanie Zleceń lub Dyspozycji Biuro Maklerskie odpowiada na zasadach ogólnych.

§24.1. Biuro Maklerskie stosuje politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie przekazywania i przekazywania zleceń.

2. Biuro Maklerskie informuje, że transakcje mogą być zawierane poza systemem obrotu.

§24a 1. Biuro Maklerskie ostrzega Klienta, w przypadku gdy Klient nie należy do Grupy docelowej dla instrumentu finansowego będącego przedmiotem składanego przez Klienta Zlecenia nabycia. Przekazanie ostrzeżenia polega na, wyświetleniu stosownego komunikatu w Systemie transakcyjnym lub przekazanie wskazanej informacji Klientowi przez pracownika Oddziału w przypadku Zleceń składanych przez Klienta telefonicznie lub osobiście w Oddziale.

2. Klient po otrzymaniu ostrzeżenia, o którym mowa w ust. 1 może kontynuować proces składania Zlecenia nabycia albo z niego zrezygnować.

§24b Biuro Maklerskie może uniemożliwić Klientowi dostęp do Systemu transakcyjnego, jeżeli Klient loguje się z kraju (obszaru) lub z urządzenia, którego numer jest przypisany do kraju (obszaru) objętego sankcjami państw EOG (Europejski Obszar Gospodarczy) lub organów rządowych USA.

§25.1. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do złożenia przez Zlecenia, 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 Klienta do złożenia zapisu dotyczy kopii nagrań rozmów lub korespondencji utrwalonych od dnia 3 stycznia 2018 roku.

2. Klientowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń wynikających z realizacji przez Biuro Maklerskie postanowień Regulaminu i Umowy podstawowej – jeśli w ocenie Klienta Biuro Maklerskie nie wykonało lub nienależycie wykonało postanowienia odpowiednio Regulaminu lub Umowy podstawowej.
3. Organem nadzoru właściwym w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną Klient może uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.
4. Biuro Maklerskie w relacjach z Klientami w związku z realizacją Regulaminu oraz Umowy podstawowej stosuje język polski.
5. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Biura Maklerskiego z Klientem przed zawarciem Umowy podstawowej oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy podstawowej jest prawo obowiązujące w Polsce.
6. Sąd właściwy dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy podstawowej oraz Regulaminu 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/*.

7. 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.
8. Właściwym dla Banku podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich:
   1) w przypadku których Bank zobowiązał się do korzystania z tego postępowania – jest Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich (adres strony internetowej podmiotu: https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc lub inna „zakładka" strony www.zbp.pl),
   2) w przypadku których Bank jest obowiązany do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy o reklamacjach – jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej podmiotu: https://rf.gov.pl/).
9. Klient może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów z Bankiem w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.
10. Klient może korzystać z pozasądowego rozstrzygania sporów przez sąd polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu *http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/* lub w innej „zakładce" na stronie *www.knf.gov.pl*
11. 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.
12. Sąd właściwy dla rozstrzygania 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/*
13. 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.

§26. Bank udostępnia na stronie internetowej: www.bnpparibas.pl/informacje-o-dostepnosci-uslug informacje, o których mowa w art. 32 ust. 2 pkt 1 ustawy z 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze, w tym informacje o oferowanej i świadczonej usłudze, informacje niezbędne do korzystania z usługi oraz informacje o tym w jaki sposób usługa spełnia wymagania dostępności.