

Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Polska

1. Postanowienia ogólne

- 1.1. Działając na podstawie Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 Nr 211 poz. 1384) BNP Paribas Bank Polska S.A. wprowadza Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Polska.
- 1.2. Niniejszy Regulamin określa warunki, na jakich Biuro Maklerskie świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dla Klientów.
- 1.3. Bank prowadzi działalność maklerską określoną w niniejszym Regulaminie na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w formie wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą Biuro Maklerskie BNP Paribas Polska.
- 1.4. Biuro Maklerskie przekazuje Zlecenia i Dyspozycje do wykonania zawsze przez jeden, skonkretyzowany Dom Maklerski, na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem a tym Domem Maklerskim, określającej zasady współpracy w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i obsługi Klientów. Przy wyborze Domu Maklerskiego Bank kieruje się następującymi przesłankami:
 - 1.4.1. Szybkością przekazywania Zleceń i Dyspozycji do Domu Maklerskiego,
 - 1.4.2. Zapewnieniem należytego bezpieczeństwa Zleceniom i Dyspozycjom przekazywanym przez Biuro Maklerskie,
 - 1.4.3. Posiadaniem przez Dom Maklerski szerokiej oferty produktów i usług oraz nowoczesnych rozwiązań informatycznych,
 - 1.4.4. Minimalizacją kosztów transakcyjnych wykonania Zleceń i Dyspozycji,
 - 1.4.5. Zapewnieniem profesjonalnej obsługi Klientów z zachowaniem najwyższych standardów.
- 1.5. Biuro Maklerskie nie prowadzi Rachunków Inwestycyjnych Klientów oraz nie przyjmuje Zleceń i Dyspozycji, które nie mogą być zrealizowane przez Dom Maklerski zgodnie z umową świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych. Rodzaje Zleceń i Dyspozycji dostępnych w Biurze Maklerskim są publikowane na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
- 1.6. Regulamin został opracowany na podstawie § 24 ust. 6 w zw. z ust. 1 Rozporządzenia
- 1.7. Przez użyte w Regulaminie terminy rozumie się:
 - a) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A.;
 - b) **Biuro Maklerskie** – Biuro Maklerskie BNP Paribas Polska, wyodrębniona organizacyjnie jednostka Banku prowadząca działalność maklerską, działająca na zasadach oddziału,
 - c) **Departament Bankowości Prywatnej** – departament Banku funkcjonujący w ramach obszaru małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych w Banku;
 - d) **Dom Maklerski** – dom maklerski, z którym Bank zawarł umowę o współpracę w zakresie wykonywania przekazanych przez Biuro Maklerskie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz obsługi Klientów;
 - e) **Dyspozycja** – niebędące Zleceniem polecenie Klienta, złożone w sposób określony w Regulaminie, dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej ze świadczeniem usług maklerskich;
 - f) **Instrument finansowy** – papier wartościowy, tytuł uczestnictwa w instytucji wspólnego inwestowania, instrument rynku pieniężnego lub instrument pochodny, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, którego może dotyczyć Zlecenie przekazane przez Biuro Maklerskie do realizacji przez Dom Maklerski, zgodnie z umową o świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, zawartą pomiędzy Klientem a Domem Maklerskim;
 - g) **Kanał Dostępu** – sposób komunikacji z Biurem Maklerskim, umożliwiający Klientowi zawarcie Umowy oraz złożenie Zlecenia bądź Dyspozycji, obejmujący drogę telefoniczną lub osobistą w Oddziale;
 - h) **Klient** – osobę fizyczną, osobę prawną lub inny podmiot posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, który jednocześnie korzysta z usług świadczonych przez Departament Bankowości Prywatnej oraz posiada Rachunek Bankowy, i który zawarł lub zamierza zawrzeć z Biurem Maklerskim Umowę. Zgodnie z

- Polityką kategoryzacji klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. Biuro Maklerskie klasyfikuje wszystkich Klientów jako klientów detalicznych;
- i) **Pełnomocnictwo dla Banku** – pełnomocnictwo udzielane Bankowi przez Klienta, w szczególności uprawniające do zawarcia w imieniu Klienta Umowy świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych z Domem Maklerskim oraz do składania przez Biuro Maklerskie w imieniu Klienta Zleceń i Dyspozycji;
 - j) **Oddział** – oddział lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w której wyznaczone osoby, zatrudnione w Banku, wykonują czynności faktyczne, związane z zawieraniem Umów oraz przyjmowaniem i przekazywaniem do Biura Maklerskiego oświadczeń woli Klienta na podstawie art.113 ust. 1 Ustawy;
 - k) **Rachunek Bankowy** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek rozliczeniowy należący do Klienta dedykowany dla usług świadczonych przez Departament Bankowości Prywatnej;
 - l) **Rachunek inwestycyjny** – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny, otwarty na podstawie Umowy o świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prowadzony przez Dom Maklerski;
 - m) **Regulamin** – niniejszy regulamin świadczenia przez Biuro Maklerskie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Polska;
 - n) **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych
 - o) **Umowa** – zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim a Klientem umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - p) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
 - q) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są instrumenty finansowe, składane przez Klienta w sposób zgodny z Umową i Regulaminem.
- 1.8. Postanowienia Regulaminu są wiążące, o ile Umowa nie stanowi inaczej.

2. Czynności przed zawarciem Umowy

- 2.1. Przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Biura Maklerskiego;
 - 2.1.1. szczegółowe informacje dotyczące Banku, Biura Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy;
 - 2.1.2. wzór Umowy oraz Regulamin;
 - 2.1.3. inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy;
 - 2.1.4. ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych;
 - 2.1.5. informacje o dokonanej przez Biuro Maklerskie klasyfikacji Klienta, zgodnie z Polityką kategoryzacji klientów BNP Paribas Bank Polska S.A.
- 2.2. Przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych z wykonywaniem Umowy, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Biura Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi dane pozwalające mu na podjęcie świadomej decyzji co do zawarcia Umowy. Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, potwierdzi otrzymanie informacji, o której mowa w zdaniu poprzednim, oraz potwierdzi wolę zawarcia Umowy.
- 2.3. Przed konfliktem interesów rozumie się znane Biuro Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Biura Maklerskiego, Banku lub osoby powiązanej z Biurem Maklerskim i obowiązkiem działania przez Biuro

Maklerskie w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Biuro Maklerskiemu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów.

- 2.4. Konflikt interesów powstaje w szczególności, gdy:
 - 2.4.1. Biuro Maklerskie lub osoba powiązana z Biurem Maklerskim może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści, przez co najmniej jednego Klienta,
 - 2.4.2. Biuro Maklerskie lub osoba powiązana z Biurem Maklerskim posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
 - 2.4.3. Biuro Maklerskie lub osoba powiązana z Biurem Maklerskim ma interes w określonym wyniku usługi świadczonych na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
 - 2.4.4. Biuro Maklerskie lub osoba powiązana z Biurem Maklerskim otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
 - 2.4.5. Biuro Maklerskie lub osoba powiązana z Biurem Maklerskim prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,

W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem Umowy, gdy organizacja oraz regulacje wewnętrzne Biura Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania danego konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta, Biuro Maklerskie jest zobowiązane poinformować Klienta o istniejącym konflikcie interesów związanym z wykonywaniem Umowy niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Postanowienia pkt 2.2 stosuje się odpowiednio, przy czym do czasu otrzymania oświadczenia Klienta co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy Biuro Maklerskie wstrzymuje się ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wskutek powstrzymania się przez Biuro Maklerskie od świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń do czasu otrzymania oświadczenia Klienta co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy złożonego zgodnie z postanowieniem pkt 2.2.

- 2.5. Przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie zwraca się do Klienta o przedstawienie;
 - 2.5.1. informacji dotyczących poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerską, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
 - 2.5.2. informacji o zapoznaniu się z ryzykiem inwestycyjnym związanym z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - 2.5.3. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do podpisania i wykonywania Umowy, szczególności dokumentów potwierdzających tożsamość w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną lub osób fizycznych działających w imieniu Klienta,
 - 2.5.4. informacji o zapoznaniu się z ryzykiem inwestycyjnym związanym z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - 2.5.5. innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do podpisania i wykonywania Umowy o doradztwo inwestycyjne, w szczególności dokumentu tożsamości.
- 2.6. Przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie dokona badania odpowiedniości przy pomocy kwestionariusza i algorytmu, zgodnie z § 15 Rozporządzenia w oparciu o informacje, o których mowa w punkcie 2.5.1 Regulaminu przekazane przez Klienta, jak również w oparciu o informacje

	dotyczące Klienta posiadane przez Biuro Maklerskie lub Bank, w celu dokonania oceny czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.	zażądać, aby zostały one uwierzytelnione przez notariusza oraz dodatkowo legalizowane przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny właściwy dla siedziby zagranicznej osoby lub potwierdzone w trybie Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961r. oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.	skie ostrzega Klienta o tym fakcie w formie pisemnej lub elektronicznej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji,
2.7.	W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w 2.5.1 Regulaminu lub przedstawia informacje niewystarczające, Biuro Maklerskie ostrzega Klienta, że uniemożliwia mu to dokonanie oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy są dla niego odpowiednie, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.		5.3.1.2. W przypadku, gdy przedstawione informacje okazały się niewystarczające lub Klient odmawia ich przedstawienia, Biuro Maklerskie ostrzega Klienta o braku możliwości dokonania oceny, czy przewidziana usługa maklerska lub instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej są dla Klienta odpowiednie,
2.8.	Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa Biuro Maklerskie może odstąpić od żądania informacji, o których mowa w punkcie 2.5, o ile jest w ich posiadaniu, a informacje te są aktualne.		5.3.1.3. Jeżeli Klient pomimo ostrzeżenia, o którym mowa w punkcie 5.3.1.1 lub 5.3.1.2 wyraża wolę podpisania Umowy, Klient przed zawarciem Umowy zobowiązany jest do podpisania oświadczenia wyrażającego jego wolę w tym zakresie.
2.9.	W przypadku Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, informacje, o których mowa w punkcie 2.5, przedstawiają osoby uprawnione do reprezentowania Klienta, które następnie podpiszą Umowę. Biuro Maklerskie dokona badania odpowiedzialności, o którym mowa w punkcie 2.6. w odniesieniu do osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, w oparciu o informacje przedstawione przez osoby uprawnione do jej reprezentowania, o których mowa w zdaniu poprzednim.		5.3.2. Pracownik Banku, o którym mowa w punkcie 5.3.1 powyżej, po podpisaniu dokumentów Umowy przez Klienta lub osobę go reprezentujących oraz opatrzeniu ich adnotacją o prawidłowo przeprowadzonej identyfikacji Klienta lub osobę go reprezentujących, przekazuje je do Biura Maklerskiego. W przypadku, o którym mowa w punkcie 5.3.1.2 pracownik przesyła do Biura Maklerskiego również oświadczenie Klienta, że wyraża wolę zawarcia umowy pomimo ostrzeżenia go, że Bank nie ma możliwości dokonania oceny, czy przewidziana usługa maklerska lub instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej są dla Klienta odpowiednie.
2.10.	Klient zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Biura Maklerskiego o każdej zmianie danych określonych w pkt 2.5.1 Regulaminu mających wpływ na dokonaną przez Biuro Maklerskie ocenę odpowiedzialności.		5.4. Biuro Maklerskie, po podpisaniu dokumentów Umowy, wysyła egzemplarz podpisanej Umowy listem poleconym na adres Klienta wskazany w Umowie.
3. Umowa – postanowienia ogólne			
3.1.	Podstawą do świadczenia usług, o których mowa w punkcie 1.2 Regulaminu, jest Umowa i Regulamin, stanowiący integralną część Umowy. Zawarcie Umowy możliwe jest pod warunkiem posiadania oraz wskazania przez Klienta w Umowie numeru Rachunku Bankowego jako rachunku, na który będą przekazywane środki pieniężne z Rachunku Inwestycyjnego.		6. Rozpoczęcie świadczenia usług
3.2.	Klient będący osobą fizyczną przy zawieraniu Umowy obowiązany jest okazać ważny dokument tożsamości. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej przed podpisaniem Umowy przedstawia: wyciąg z właściwego dla siedziby Klienta rejestru sądowego lub inny dokument urzędowy zawierający dane o Kliencie obejmujące nazwę (firmę), formę organizacyjną, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej oraz zaświadczenie o nadaniu numeru REGON, jeżeli podmioty zobowiązane są do uzyskania takiego numeru. Odpowiednie dokumenty określające sposób reprezentowania Klienta oraz osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Klienta, o ile osoby te nie są wskazane w w/w dokumentach. Osoby fizyczne uprawnione do reprezentowania Klienta w celu identyfikacji przedstawiają ważny dokument tożsamości. Biuro Maklerskie może w uzasadnionych przypadkach zażądać od Klientów niebędących konsumentami lub osób ich reprezentujących, przedstawienia dodatkowych danych lub dokumentów, w celu dokonania identyfikacji Klienta. Dokumenty składane przez Klienta w związku z Umową Klient składa bądź w oryginałach bądź w kopiach uwierzytelnionych przez notariusza, polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub inną upoważnioną przez Bank osobę lub organ, Informacja o innych osobach lub organach niż wymienione w zdaniu poprzednim, wskazanych przez Bank, które mogą uwierzytelniać kopie dokumentów składanych przez Klienta w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy dostępna jest w Oddziale. W przypadku składania kopii Biuro Maklerskie może zażądać przedłożenia do wglądu oryginałów dokumentów.		6.1. Warunkiem rozpoczęcia świadczenia usług określonych w Regulaminie na rzecz Klienta jest: 6.1.1. zawarcie z Biurem Maklerskim Umowy, 6.1.2. zawarcie z Domem Maklerskim umowy świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i otwarcie Rachunku Inwestycyjnego na rzecz Klienta oraz otrzymanie przez Biuro Maklerskie informacji z Domu Maklerskiego o dokonaniu tej czynności.
3.3.	Biuro Maklerskie może zażądać, aby zagraniczne dokumenty urzędowe lub zagraniczne dokumenty o charakterze dokumentów urzędowych, zostały legalizowane przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny właściwy dla siedziby zagranicznej osoby lub potwierdzone w trybie Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961r. (Dz. U. Nr 112, poz. 938) oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. W przypadku zagranicznych dokumentów przedstawionych w kopiach, Biuro Maklerskie może		7. Zmiana danych Klienta
			7.1. W przypadku zmiany danych Klienta dokonanej w Banku w związku z Umową Rachunku Bankowego Klient w celu zmiany tych danych w niniejszej Umowie oraz aktualizacji danych w Domu Maklerskim składa Dyspozycję.
			8. Ustanowienie i odwołanie pełnomocnictwa
			8.1. Klient może ustanawiać pełnomocników do wykonywania Umowy, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie i zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie.
			8.2. Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, z wyjątkiem Pełnomocnictwa dla Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania przedmiotu Umowy.
			8.3. Klient, podpisując Umowę, udziela tym samym Pełnomocnictwa dla Banku do działania na jego rzecz w zakresie niezbędnym dla prawidłowego wykonywania Umowy. Udzielenie pełnomocnictwa w zakresie określonym w Umowie jest niezbędne dla skutecznego jej zawarcia i wykonywania.
			8.4. Z zastrzeżeniem pełnomocnictw zawartych w Umowie, pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej w obecności pracownika Oddziału Banku lub formie kopii uwierzytelnionych przez notariusza. Pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej winno być poświadczane przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną lub potwierdzone w trybie Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961r. (Dz. U. Nr 112, poz. 938). Pełnomocnictwo udzielone w języku obcym winno być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Udzielenie pełnomocnictwa i jego odwołanie staje się skuteczne w stosunku do Biura Maklerskiego od dnia jego otrzymania. W przypadku zagranicznych dokumentów przedstawionych w kopiach, Biuro Maklerskie może zażądać, aby zostały one uwierzytelnione przez notariusza oraz dodatkowo legalizowane przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny właściwy dla siedziby zagranicznej osoby lub potwierdzone w trybie Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych
4. Warunki zawierania Umowy			
4.1.	Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę.		
4.2.	Umowa nie może być zawarta;		
4.2.1.	przez innych niż małżonkowie współwłaścicieli Rachunku Bankowego;		
4.2.2.	na rzecz podmiotów nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych;		
4.2.3.	przez pełnomocnika do Rachunku Bankowego w imieniu mocodawcy.		
4.3.	Zawarcie Umowy wspólnej na rzecz małżonków jest możliwe pod warunkiem, że Umowa będzie zawarta jako umowa trójstronna pomiędzy Biurem Maklerskim a małżonkami, małżonkowie są współposiadaczami Rachunku Bankowego i będą współposiadaczami Rachunku Inwestycyjnego prowadzonego na podstawie umowy świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz małżonkowie złożyli oświadczenia, że: 4.3.1. pozostają w małżeńskiej wspólności ustawowej, 4.3.2. upoważniają się wzajemnie do samodzielnego składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy i umowy świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym jej wypowiedzenia, jak również samodzielnego dysponowania instrumentami finansowymi oraz środkami pieniężnymi.		
4.4.	Biuro Maklerskie uzależnia podpisanie Umowy od akceptacji i podpisania przez Klienta dokumentów wymaganych przepisami obowiązującego prawa oraz innych, określonych przez Biuro Maklerskie, w tym wskazanych w punkcie 2.5.		
4.5.	Biuro Maklerskie może odmówić zawarcia Umowy z Klientem w przypadku, gdy: 4.5.1. Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności, 4.5.2. Klient odmawia złożenia oświadczenia w zakresie ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe, po otrzymaniu od Biura Maklerskiego informacji określonych w punkcie 2.1.4, 4.5.3. Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy Klienta dotyczącej inwestowania w zakresie instrumentów finansowych oraz do świadczenia inwestycyjnego, 4.5.4. istnieje konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie Umowy przez Biuro Maklerskie, 4.5.5. istnieje ryzyko, że świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń na rzecz danego Klienta mogłoby być uznane za niezgodne z prawem lub mogłoby być związane z innym wysokim ryzykiem prawnym dla obu stron Umowy (dotyczy to w szczególności Klientów mających miejsce zamieszkania lub siedzibę w USA), 4.5.6. oczekiwania Klienta są niewykonane, nie mieszczą się w ramach oferty Biura Maklerskiego, są sprzeczne z interesem Klienta, interesem Biura Maklerskiego, Banku lub zasadami współzycia społecznego 4.5.7. Postanowienia pkt. 4.5.3 nie stosuje się, jeżeli Biuro Maklerskie lub Bank jest w posiadaniu informacji dotyczących Klienta niezbędnych do dokonania oceny odpowiedzialności usług maklerskich lub Instrumentów Finansowych będących przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w stosunku do indywidualnej sytuacji Klienta, które mogą zostać wykorzystane przez Biuro Maklerskie do dokonania tej oceny.		
5. Zawarcie Umowy			
5.1.	Umowa zostaje zawarta w chwili podpisania jej przez Klienta i Biuro Maklerskie.		
5.2.	Umowa może być zawarta osobiście wyłącznie za pośrednictwem Oddziału.		
5.3.	Podczas czynności faktycznych zmierzających do podpisania Umowy w Oddziale: 5.3.1. Wyznaczona osoba zatrudniona w Banku przeprowadzi prawidłową weryfikację tożsamości Klienta lub osób reprezentujących Klienta oraz uzyska jego/ich wzór podpisu. Ponadto przy użyciu dostępnego w Banku oprogramowania dokona czynności opisanych w punkcie 2.6 oraz poinformuje Klienta o wyniku tego badania. 5.3.1.1. W przypadku negatywnej oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej bądź usługi maklerska są odpowiednie, Biuro Makler-		

- 17.2.2. Przegląd transakcji zrealizowanych na podstawie Zleceń złożonych w Biurze Maklerskim,
- 17.2.3. Stan realizacji Zleceń i Dyspozycji złożonych w Biurze Maklerskim.
- 17.3. Informacje określone w punkcie 17.2 Biuro Maklerskie przekazuje na podstawie danych otrzymanych z Domu Maklerskiego. Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności za prawdziwość i rzetelność tych informacji.
- 17.4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości dotyczących wykonania Umowy, Klient powinien niezwłocznie zgłosić powyższy fakt w Biurze Maklerskim.

18. Reklamacje

- 18.1. Reklamacje związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Biuro Maklerskie usług określonych Umową mogą być składane drogą listowną lub za pośrednictwem Kanałów Dostępu.
- 18.2. Reklamacja dotycząca niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie usług określonych Umową, powinna zostać niezwłocznie złożona przez Klienta.
- 18.3. W reklamacji należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, jak również dołączyć lub przekazać do Biura Maklerskiego kopie dokumentów związanych z reklamowaną czynnością, wskazujące zasadność reklamacji.
- 18.4. Wszelkie reklamacje związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Biuro Maklerskie usług określonych Umową będą rozpatrywane w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia. W sprawach szczególnie zawiłych termin ten może ulec wydłużeniu, przy czym Biuro Maklerskie zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin załatwienia sprawy nie dłuższy jednak niż 30 dni. Do terminów tych nie wlicza się okresu oczekiwania przez Biuro Maklerskie na dokumenty lub informacje od Klienta lub podmiotów trzecich w przypadku, gdy takie dokumenty lub informacje są w ocenie Biura Maklerskiego niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
- 18.5. Na złożoną reklamację Biuro Maklerskie udzieli odpowiedzi pisemnie lub telefonicznie według wyboru Klienta.

19. Opłaty i prowizje

- 19.1. Biuro Maklerskie nie pobiera bezpośrednio od Klienta opłat i prowizji z tytułu świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji, ale otrzymuje wynagrodzenie od Domu Maklerskiego na zasadach opisanych w punkcie 19.3 i 19.4.
- 19.2. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Domowi Maklerskiemu z tytułu wykonywania Zleceń i Dyspozycji oraz prowadzenia przez Dom Maklerski Rachunku Inwestycyjnego, zgodnie z Tabelą opłat i prowizji Domu Maklerskiego. Informacja o aktualnych stawkach wyżej wymienionych opłat i prowizji pobieranych przez Dom Maklerski jest dostępna na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
- 19.3. Bankowi, na podstawie umowy z Domem Maklerskim, przysługuje od Domu Maklerskiego wynagrodzenie, stanowiące 50% prowizji netto zapłaconych Domowi Maklerskiemu przez Klienta z tytułu realizacji Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przyjętych przez Biuro Maklerskie i przekazanych do Domu Maklerskiego.
- 19.4. Wynagrodzenie, o którym mowa w punkcie 19.3 jest przyjmowane w związku z zapewnieniem Klientowi, korzystającemu z usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w trakcie trwania Umowy monitoringu dokonanych inwestycji, przez wskazanego maklera papierów wartościowych zatrudnionego w Biurze Maklerskim, który:
- 19.4.1. Monitoruje wydarzenia korporacyjne w spółkach i zapewnia Klientowi przekaz informacji rynkowych (według indywidualnych ustaleń), które dotyczą spółek będących w posiadaniu Klienta bądź tych, którymi Klient jest zainteresowany,
- 19.4.2. Przekazuje raporty analityków, prognozy rynkowe, informacje ekonomiczne i rynkowe w oparciu o posiadaną wiedzę w zakresie preferencji i poziomu akceptowanego przez Klienta ryzyka,
- 19.4.3. Wykonuje czynności monitoringu, opisane w punktach powyżej, w sposób ustalony uprzednio z Klientem w Umowie.
- 19.5. Biuro Maklerskie w celu zapewnienia profesjonalnej obsługi Klientów może otrzymywać również rekomendacje, raporty analityczne, materiały marketingowe oraz upoważnienie do korzystania z systemu informatycznego Domu Maklerskiego, umożliwiającego obsługę Zleceń i Dyspozycji.
- 19.6. Przed zawarciem Umowy, Biuro Maklerskie na pisemne żądanie Klienta przekazuje informacje na temat otrzymywanych rekomendacji, raportów analitycznych, materiałów marketingowych, o których mowa w punkcie 19.5.

- 19.7. Biuro Maklerskie jest uprawnione do zmiany Tabeli Opłat w przypadku:

- 19.7.1. wprowadzenia przez Biuro Maklerskie nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych, technicznych, informatycznych lub teleinformatycznych mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
- 19.7.2. modyfikacji przez Biuro Maklerskie sposobu świadczenia usługi objętej Umową i Regulaminem,
- 19.7.3. zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy administracji publicznej rekomendacji, zaleceń albo interpretacji lub wydanie przez sądy orzeczeń mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Umowy i Regulaminu,
- 19.7.4. wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) na poziomie minimum 0,25% liczonej rok do roku, publikowanej za poprzedni miesiąc kalendarzowy przez Główny Urząd Statystyczny,
- 19.7.5. zmiany wskaźnika wysokości kosztów operacyjnych banków o co najmniej 1% liczonych rok do roku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny,
- 19.7.6. zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw o co najmniej 1% liczonego roku do roku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny.

w zakresie, w jakim zaistnienie wskazanych wyżej okoliczności ma wpływ na zmianę kosztów ponoszonych przez Biuro Maklerskie w związku z usługami świadczonymi na rzecz Klienta na podstawie Umowy i Regulaminu. Zmiana Tabeli Opłat nie powoduje obciążenia Klienta opłatą za daną usługę, jeżeli Klient z usługi tej nie korzysta.

W celu kalkulacji powyższych kosztów i w zależności od rodzaju kosztu, Biuro Maklerskie uwzględni jedną, niektóre lub wszystkie z powyższych okoliczności, w proporcjach, w jakich mają one wpływ na zmianę kosztów faktycznie ponoszonych przez Biuro Maklerskie w związku ze świadczeniem danej usługi. Zmiana wysokości prowizji i opłat powinna odpowiadać zmianom wskaźników wykorzystanych do ich kalkulacji.

Zmiana wysokości prowizji i opłat ze względu na zaistnienie powyższych okoliczności może nastąpić nie częściej niż raz na kwartał kalendarzowy. Biuro Maklerskie dokona obniżenia wysokości prowizji i opłat w przypadku zaistnienia tych samych okoliczności uzasadniających takie obniżenie, ze względu na które dokonał uprzednio ich podwyższenia.

Biuro Maklerskie informując Klienta o zmianie Tabeli Opłat w sposób przewidziany dla zmiany Regulaminu oraz wskazuje przyczynę dokonania zmiany.

20. Rozwiązanie Umowy

- 20.1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze stron, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- 20.2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
- 20.2.1. śmierci Klienta będącego osobą fizyczną,
- 20.2.2. rozwiązania Klienta będącego osobą prawną lub innym podmiotem posiadającym zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, uzyskania przez Biuro Maklerskie informacji dotyczącej zamknięcia Rachunku Inwestycyjnego,
- 20.2.4. zamknięcia ostatniego Rachunku Bankowego,
- 20.2.5. zaprzestania przez Bank prowadzenia działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
- 20.3. Umowa wspólna małżonków ulega rozwiązaniu również w przypadku:
- 20.3.1. powzięcia przez Biuro Maklerskie udokumentowanej informacji o:
- 20.3.1.1. ustaniu małżeństwa;
- 20.3.1.2. o ustaniu wspólności majątkowej w trakcie trwania małżeństwa;
- 20.3.2. pisemnego odwołania oświadczenia, o którym mowa w punkcie 4.3 Regulaminu, przez oboje lub jednego z małżonków.
- 20.4. Małżonkowie obowiązani są niezwłocznie zawiadomić Biuro Maklerskie oraz przedstawić stosowne dokumenty stwierdzające zaistnienie zdarzenia, o którym mowa w punkcie 20.3.

21. Zmiana postanowień Regulaminu

- 21.1. Bank może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu tylko z ważnych przyczyn, do których należą:

- 21.1.1. wprowadzenie przez Bank nowych rozwiązań funkcjonalnych, organizacyjnych, technicznych informatycznych lub teleinformatycznych mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Regulaminu, o ile nie wpłynie to negatywnie na możliwość należytego wykonania Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Klienta;
- 21.1.2. wprowadzenie przez Bank nowych produktów/związków z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacja istniejących, o ile nie wpłynie to negatywnie na możliwość należytego wykonania Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Klienta;
- 21.1.3. zmiana obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy administracji publicznej rekomendacji, zaleceń albo interpretacji lub wydanie przez sądy orzeczeń mających wpływ na usługi świadczone na podstawie Regulaminu w zakresie, w jakim ich stosowanie jest niezbędne lub uzasadnione w celu prawidłowego wykonania zobowiązań stron Umowy.

Biuro Maklerskie może dokonać zmiany w zakresie wynikającym z przyczyny uzasadniającej zmianę. Informacja o zmienionym Regulaminie wraz z pełnym tekstem zmodyfikowanego Regulaminu i informacją o dacie wejścia tych zmian w życie podawana będzie do wiadomości na stronie internetowej Biura Maklerskiego oraz zostanie doręczona Klientowi w sposób określony w Umowie.

- 21.3. Doręczenie Klientowi informacji o zmienionym Regulaminie wraz z pełnym tekstem zmodyfikowanego Regulaminu i informacją o dacie wejścia zmian w życie jest dokonywane w terminie umożliwiający Klientowi wypowiedzenie Umowy w ciągu 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach i pełnego tekstu zmienionego Regulaminu z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w pkt 20.1 przed wejściem w życie zmian wprowadzanych zmienionym Regulaminem i następuje:

- 21.3.1. w przypadku Klienta, który wyraził zgodę na przekazywanie i doręczanie informacji za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji na wskazany przez Klienta adres za pośrednictwem elektronicznego kanału komunikacji, w pozostałych przypadkach drogą pocztową, na adres korespondencyjny.
- 21.4. Klient w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, o których mowa w pkt. 21.2 może wypowiedzieć Umowę, w przeciwnym razie uznaje się, że zmiana została przez niego zaakceptowana.
- 21.5. Zmieniony Regulamin wiąże Klienta po wejściu w życie zmian wynikających ze zmodyfikowanego Regulaminu, o ile Klient nie wypowie Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu.
- 21.6. Oświadczenie Klienta, że nie przyjmuje zmienionego Regulaminu będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy, z zachowaniem terminu przewidzianego w punkcie 20.1.

22. Postanowienia końcowe

- 22.1. Wszelkie ogólne komunikaty dotyczące wykonywania Umowy są publikowane do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego lub udostępniane przy użyciu trwałego nośnika informacji w sposób określony w Umowie.
- 22.2. Biuro Maklerskie świadczy usługi z dochowaniem zasad należytej staranności, w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu i zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jego Klientów.
- 22.3. Biuro Maklerskie odpowiada za szkodę wynikającą z niezachowania tajemnicy zawodowej oraz za szkody rzeczywiste powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków zawartych w Umowie i Regulaminie, chyba że szkody powstały na skutek okoliczności, za które Biuro Maklerskie odpowiedzialności nie ponosi.
- 22.4. Językiem komunikacji pomiędzy Biurem Maklerskim a Klientem, w tym dokumentów sporządzanych w ramach wykonania Umowy, jest język polski.