



Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rozdział I

1. Postanowienia ogólne

- 1.1. Regulamin niniejszy, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady świadczenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego oraz prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
- 1.2. Bank prowadzi działalność określoną w Regulaminie na podstawie § 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 poz. 1768, ze zm.).
- 1.3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
- 1.4. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1.4.1. **Analityk** – makler papierów wartościowych lub doradca inwestycyjny zatrudniony w Banku;
 - 1.4.2. **Analizy Inwestycyjne** – całokształt niezbędnych działań wykonywanych na potrzeby opracowania Rekomendacji Inwestycyjnych oraz Rekomendacji Kierunkowych;
 - 1.4.3. **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 1.4.4. **Departament Bankowości Prywatnej** – departament Banku funkcjonujący w ramach obszaru bankowości detalicznej i biznesowej Banku;
 - 1.4.5. **Centrum Bankowości Prywatnej** – miejsce w Departamencie Bankowości Prywatnej, w którym Doradcy Klienta wykonują czynności związane z Usługą Doradztwa Inwestycyjnego;
 - 1.4.6. **Doradca Klienta** – upoważniony pracownik Banku;
 - 1.4.7. **Firma Inwestycyjna Zarządzająca Funduszami** – polskie lub zagraniczne przedsiębiorstwo inwestycyjne, którego jednym ze statusowych celów jest zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. W zakres niniejszej definicji wchodzi zarówno podmioty polskie, tj. towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zwane dalej TFI, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, jak również zagraniczne firmy inwestycyjne, świadczące usługi zarządzania aktywami, w tym w szczególności zarządzania funduszami, które to są dopuszczone do dystrybucji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i dostępne w ofercie Banku;
 - 1.4.8. **Klient** – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawą, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę oraz posiada Rachunek bankowy,



- 1.4.9. **Konflikt interesów** – znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, Osoby zaangażowanej bądź też osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez Banku w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów, Bankiem a Osobą zaangażowaną bądź też osobą bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli;
- 1.4.10. **Osoba zaangażowana** – rozumie się przez to osoby wskazane w art. 2 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego, w szczególności:
- członka organu zarządzającego, współnika lub osobę na stanowisku równorzędnym, członka personelu kierowniczego lub agenta;
 - pracownika lub agenta oraz każdą inną osobę fizyczną, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą Banku lub ich agentów i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności inwestycyjnej Banku;
 - osobę fizyczną, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz Banku na mocy umowy outsourcingowej w związku z wykonywanymi przez Bank usługami i działalnością inwestycyjną;
- 1.4.11. **Propozycja Inwestycyjna** – opracowanie przygotowane przez Doradcę Klienta w ramach Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, do którego składowych należy w szczególności proponowany skład portfela oraz lista Rekomendacji Inwestycyjnych mających wpływ na skład portfela Klienta;
- 1.4.12. **Okres rozliczeniowy** – na potrzeby naliczania wynagrodzenia za Usługę Doradztwa Inwestycyjnego - kwartał kalendarzowy;
- 1.4.13. **Rachunek Bankowy** - każdy rachunek bankowy, otwarty i prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza na podstawie lub w wykonaniu Umowy Ramowej;
- 1.4.14. **Rekomendacja Inwestycyjna** – udzielane, za pośrednictwem Trwałego nośnika informacji, zalecenie podjęcia określonej decyzji inwestycyjnej przez Klienta w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa, uwzględniające indywidualną sytuację, profil ryzyka i potrzeby Klienta, przygotowane w ramach świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, na podstawie wyników Analiz Inwestycyjnych;
- 1.4.15. **Rekomendacja Kierunkowa** – ocena atrakcyjności określonych Tytułów Uczestnictwa, dokonana przez Analityka, na podstawie przesłanek określonych w punkcie 7.3;
- 1.4.16. **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;
- 1.4.17. **Taryfa opłat i prowizji** – Taryfa opłat i prowizji za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 1.4.18. **Trwały nośnik informacji** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone



lub przekazane; trwałym nośnikiem jest papier, a także może nim być np.: plik w formacie „pdf” przesłany pocztą elektroniczną lub udostępniony na stronie internetowej;

- 1.4.19. **Tytuły Uczestnictwa** – instrumenty finansowe wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, o których mowa w art. 70 ust. 2 pkt 1) Ustawy reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji zbiorowego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- 1.4.20. **Umowa** – Umowa o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- 1.4.21. **Usługa Doradztwa Inwestycyjnego, Usługa** – usługa świadczona przez Bank, polegająca na przygotowywaniu w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta i przekazywaniu Rekomendacji Inwestycyjnej dotyczącej:
- kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania, wykupu lub przechowywania określonych Tytułów Uczestnictwa albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej takich Tytułów Uczestnictwa, bądź udzielenia gwarancji na określony Instrument Finansowy,
 - wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonych Tytułów Uczestnictwa do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, umorzenia, lub wykupu Tytułów Uczestnictwa.
- 1.4.22. **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi lub inny akt prawny, który ją zastąpi.

2. Informacje o Banku

2.1 Dane kontaktowe Banku:

ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa,

Infolinia: **0801 321 123** - z telefonu stacjonarnego
(opłata za połączenie według cennika operatora)

(+48 22) 566 99 99 – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora)

www.bnpparibas.pl/

2.2. Językiem komunikacji Banku z Klientem jest język polski.

2.3. Bank jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. na podstawie Ustawy.

2.4. Celem systemu rekompensat, o którym mowa w punkcie 2.3 jest zapewnienie wypłat do określonej wysokości środków pieniężnych i rekompensaty utraconych instrumentów finansowych w przypadku ogłoszenia upadłości lub w przypadku stwierdzenia braku możliwości wykonywania ciężących zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów



Rozdział II

3. Usługa Doradztwa inwestycyjnego

- 3.1. W ramach świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank przygotowuje i przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji Rekomendacje Inwestycyjne.
- 3.2. Bank świadczy Usługę Doradztwa Inwestycyjnego wyłącznie w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa.
- 3.3. Bank świadczy Usługę Doradztwa Inwestycyjnego na podstawie Umowy.
- 3.4. Na potrzeby świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank klasyfikuje Klienta, jako klienta detalicznego.
- 3.5. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest świadczona przez Bank na zasadzie zależnej, co oznacza, że świadcząc Usługę Doradztwa Inwestycyjnego, Bank może rekomendować Tytuły Uczestnictwa, które jednocześnie dystrybuuje, a także jest uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia od podmiotów, do których kierowane są zlecenia Klienta realizujące Rekomendacje Inwestycyjne. Bank jest uprawniony do otrzymania wynagrodzenia od podmiotów, o których mowa powyżej tylko w sytuacji, gdy wynagrodzenie to jest niezbędne w celu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń na rzecz Klienta lub ma na celu poprawę jakości świadczonej na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz nie ma negatywnego wpływu na przestrzeganie przez Bank obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania w najlepiej pojętym interesem Klienta.
- 3.6. Bank, świadcząc Usługę Doradztwa Inwestycyjnego, może wydawać Rekomendacje Inwestycyjne w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa, w stosunku do których Bank świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i ich odkupywaniu, w tym oferuje je w ofercie publicznej lub niepublicznej lub emitowanych przez fundusze inwestycyjne, których portfelem inwestycyjnym (lub jego częścią) Bank zarządza lub w stosunku do których Bank doradza.
- 3.7. Bank nie świadczy okresowej oceny odpowiedniości, o której mowa w Rozporządzeniu delegowanym polegającej na dokonaniu okresowego przeglądu uzgodnień dotyczących Klienta w zakresie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, w szczególności nie dokonuje okresowej oceny zgromadzonych informacji oraz nie uaktualnia przekazanych Rekomendacji Inwestycyjnych.
- 3.8. O ile ma to zastosowanie, Bank przekazuje Klientowi informację o wszelkich płatnościach lub korzyściach otrzymanych przez Bank od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z Usługą Doradztwa Inwestycyjnego świadczoną na rzecz Klienta.
- 3.9. Bank przekazuje Klientowi raz na kwartał kalendarzowy okresowe sprawozdanie ze świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego. Okresowe sprawozdanie obejmuje:
 - 3.9.1. oznaczenie Banku;
 - 3.9.2. oznaczenie Klienta;
 - 3.9.3. datę i czas udzielenia Rekomendacji Inwestycyjnej;
 - 3.9.4. formę udzielonej Rekomendacji Inwestycyjnej;
 - 3.9.5. oznaczenie rekomendowanych Tytułów Uczestnictwa objętych Rekomendacją Inwestycyjną;



- 3.9.6. kierunek inwestycyjny Rekomendacji Inwestycyjnej (nabycie/zbycie);
- 3.9.7. podział na poszczególne Tytuły Uczestnictwa, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden rodzaj instrumentu finansowego, lub podział ten był określony w treści rekomendacji;
- 3.9.8. rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia Tytułu Uczestnictwa lub Tytułów Uczestnictwa, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden rodzaj instrumentu finansowego lub cena taka została wskazana w treści rekomendacji;
- 3.9.9. oznaczenie ważności Rekomendacji Inwestycyjnej, o ile rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
- 3.9.10. całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem Rekomendacji Inwestycyjnej, o ile takie opłaty i prowizje zostały pobrane.

4. Czynności przed zawarciem Umowy

- 4.1. Przed zawarciem Umowy Klient wybiera sposób dostarczania przez Bank informacji związanych z usługami. Bank dostarcza Klientowi informacje:
 - 4.1.1. na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej poprzez wysłanie na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie Banku, lub w formie pliku pdf poprzez wysłanie na adres mailowy Klienta zarejestrowany w systemie Banku,
 - 4.1.2. w zakresie dopuszczonym przez prawo, o ile Bank podejmie decyzję o takiej formie udostępniania informacji - w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
- 4.2. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi, zgodnie z jego wyborem, przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub, w zakresie dozwolonym przez prawo, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku:
 - 4.2.1. wzór Umowy oraz Regulamin,
 - 4.2.2. ogólny opis istoty Tytułów Uczestnictwa, typów ich dostawców, oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w takie Tytuły Uczestnictwa, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych,
 - 4.2.3. informację o dokonanej przez Bank klasyfikacji Klienta,
 - 4.2.4. informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz Klienta w przypadku, gdy rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez Bank w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, że nie wystąpi ryzyko szkody dla Klienta,
 - 4.2.5. zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami,
 - 4.2.6. Pakiet informacyjny dla Klienta zawierający informacje o Banku oraz o świadczonej przez Bank na podstawie Umowy Usłudze Doradztwa Inwestycyjnego,
 - 4.2.7. inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy.
- 4.3. Przed zawarciem Umowy Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie:
 - 4.3.1. informacji dotyczących:
 - a) poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie Tytułów Uczestnictwa, doświadczenia inwestycyjnego,
 - b) jego sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat,



- c) celów inwestycyjnych w tym jego tolerancji ryzyka, niezbędnych do dokonania oceny Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
- 4.3.2. informacji niezbędnych do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej Usługi Doradztwa Inwestycyjnego określona transakcja, rekomendowana w toku świadczenia tej usługi:
 - a) realizuje cele inwestycyjne Klienta,
 - b) nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta,
 - c) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę,
- 4.3.3. oświadczenia o zapoznaniu się z dostarczoną mu przez Bank informacją o ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa.
- 4.4. Przed zawarciem Umowy Bank dokonuje badania odpowiedniości w oparciu o informacje, o których mowa w punktach 4.3.1 i 4.3.2 przekazane przez Klienta, w celu dokonania oceny czy Usługa Doradztwa Inwestycyjnego lub Tytuły Uczestnictwa będące jej przedmiotem są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. Dokonanie przez Bank oceny odpowiedniości, o której mowa powyżej ma na celu umożliwienie Bankowi działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
- 4.5. Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa, Bank może odstąpić od żądania informacji, o których mowa w punkcie 4.3, o ile jest w ich posiadaniu, a informacje te są aktualne.

5. Warunki zawierania Umowy

- 5.1. Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest świadczona na rzecz Klientów posiadających Rachunek Bankowy, którzy zaakceptują i podpiszą dokumenty wymagane przepisami obowiązującego prawa i niniejszym Regulaminem.
- 5.2. Zawarcie Umowy jest uzależnione od wcześniejszego zawarcia między Stronami umowy o prowadzenie na rzecz Klienta Rachunku Bankowego. Bank nie dopuszcza możliwości oddzielnego świadczenia Usługi objętej niniejszą Umową oraz usług świadczonych przez Bank w związku z prowadzeniem przez Bank na rzecz Klienta Rachunku Bankowego. Bank informuje, że konieczność posiadania Rachunku Bankowego przez Klienta nie modyfikuje ryzyka związanego ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank na rzecz Klienta.
- 5.3. W przypadku, gdy posiadaczami Rachunku Bankowego są dwie osoby fizyczne, Umowę może zawrzeć wyłącznie jedna z nich. W takim wypadku posiadacze Rachunku Bankowego zobowiązani są wskazać osobę upoważnioną do zawarcia Umowy.
- 5.4. Bank odmawia zawarcia Umowy z Klientem w przypadku, gdy:
 - 5.4.1. Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do jej zawarcia,
 - 5.4.2. Klient odmawia złożenia oświadczenia w zakresie ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa, po otrzymaniu od Banku informacji określonych w punkcie 4.2.3,
 - 5.4.3. Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta w dziedzinie inwestycji odpowiedniej dla określonego rodzaju Tytułów Uczestnictwa lub dla Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, sytuacji finansowej Klienta (w tym zdolności do ponoszenia strat) lub jego celów inwestycyjnych (w tym jego tolerancji ryzyka) lub przedstawia informacje niewystarczające do dokonania oceny odpowiedniości.



- 5.5. W sytuacji, gdy Bank stwierdzi brak odpowiedniości Usługi Doradztwa Inwestycyjnego lub Tytułów Uczestnictwa będących jego przedmiotem dla Klienta lub Klient przedstawi informacje niewystarczające do dokonania przez Bank oceny odpowiedniości, o której mowa powyżej, Bank pisemnie poinformuje Klienta, że usługa ta lub Tytuły Uczestnictwa, są dla Klienta w ocenie Banku nieodpowiednie oraz wyjaśni w sposób zrozumiały dla Klienta, na czym brak odpowiedniości polega. W przypadku, gdy Usługa Doradztwa Inwestycyjnego jest nieodpowiednia Bank odmawia jej świadczenia i zawarcia Umowy z Klientem.
- 5.6. Klient przy zawieraniu Umowy w Centrum Bankowości Prywatnej obowiązany jest okazać dokument stwierdzający tożsamość i zawierający numer PESEL, a w przypadku nierezydentów dokument stwierdzający tożsamość.
- 5.7. Klient składa dokumenty niezbędne do zawarcia Umowy w oryginałach albo 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 uwierzytelnić kopie dokumentów składanych przez Klienta w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy dostępna jest w Centrum Bankowości Prywatnej.
- 5.8. Zagraniczne dokumenty urzędowe lub zagraniczne dokumenty o charakterze dokumentów urzędowych powinny być poświadczone w formie *apostille* przez właściwy organ państwa pochodzenia dokumentu, jeśli państwo to jest sygnatariuszem Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961r. (Dz. U. Nr 112, poz. 938) albo przez polską placówkę dyplomatyczną, jeśli państwo pochodzenia dokumentu nie jest sygnatariuszem tej konwencji oraz w każdym wypadku przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
- 5.9. Bank może odstąpić od wymogu poświadczenia lub tłumaczenia dokumentów, o których mowa w punkcie 5.7.
- 5.10. Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
- 5.11. Klient w trakcie trwania Umowy zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić pisemnie Bank o każdej zmianie danych zawartych w Umowie. Zmiany są skuteczne wobec Banku od momentu ich doręczenia do Banku.

6. Ustanowienie i odwołanie pełnomocnictwa

- 6.1. Klient może ustanawiać pełnomocników do wykonywania Umowy, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie.
- 6.2. Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw.
- 6.3. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej w obecności pracownika Banku lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym. Pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej winno być poświadczone przez upoważnionego pracownika polskiej placówki dyplomatycznej, placówki konsularnej lub podmiot umocowany do tego przez Bank, z zastrzeżeniem potwierdzenia autentyczności formy notarialnej tego poświadczenia w sposób wymagany w stosunkach z krajem, w którym działa notariusz (w szczególności poprzez dołączenie *apostille*). 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 Banku od dnia jego doręczenia do Banku.
- 6.4. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić pisemnie Bank o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.
- 6.5. Klient odpowiada za działania pełnomocnika jak za swoje własne.
- 6.6. W przypadku, gdy umowa jest zawierana przez pełnomocnika, do dokonania oceny odpowiedniości, o której mowa w pkt 4.3, jest brana pod uwagę sytuacja finansowa i cele



inwestycyjne Klienta – mocodawcy, natomiast wiedza i doświadczenie odnosi się do pełnomocnika.

7. Rekomendacje Inwestycyjne i Rekomendacje Kierunkowe

- 7.1. Podstawę do przygotowania przez Bank Rekomendacji Inwestycyjnych oraz Rekomendacji Kierunkowych stanowią Analizy Inwestycyjne.
- 7.2. O wyborze Tytułów Uczestnictwa, których dotyczą Analizy Inwestycyjne, a także zakresie Analiz Inwestycyjnych decyduje Bank, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.
- 7.3. Przy wydawaniu Rekomendacji Kierunkowych dla Tytułów Uczestnictwa, Bank kierować się będzie między innymi:
 - 7.3.1. przewidywaną stopą zwrotu z inwestycji,
 - 7.3.2. analizą sytuacji na wybranych rynkach finansowych,
 - 7.3.3. ryzykiem, mającym wpływ na ostateczną stopę zwrotu z inwestycji,
 - 7.3.4. w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa, jakością zarządzania oraz stabilnością zespołów zarządzających Firm Inwestycyjnych Zarządzających Funduszami,
 - 7.3.5. analizą składu portfeli funduszy inwestycyjnych, w szczególności w odniesieniu do sytuacji finansowej przedsiębiorstw w poszczególnych branżach w przypadku funduszy akcyjnych, czy w odniesieniu do zachowania się krzywej rentowności obligacji w przypadku funduszy dłużnych,
 - 7.3.6. analizą miar statystycznych opisujących zachowanie się wycen Tytułów Uczestnictwa, w szczególności ocena poziomu ryzyka i pozycji w grupie porównawczej,
 - 7.3.7. zachowaniem się wycen Tytułów Uczestnictwa w odniesieniu do grupy porównawczej,
 - 7.3.8. historycznymi stopami zwrotu na danym Tytule Uczestnictwa (w szczególności ich powtarzalność, zmienność),
 - 7.3.9. kosztami nabycia i zbycia Tytułu Uczestnictwa (np. prowizjami, opłatami manipulacyjnymi, opłatami likwidacyjnymi oraz innymi dodatkowymi opłatami),
 - 7.3.10. opisem struktury produktu,
 - 7.3.11. dostępnością produktu w ofercie Banku.
- 7.4. Przy Analizach inwestycyjnych Bank może wykorzystywać następujące źródła:
 - 7.4.1. publicznie dostępne materiały prasowe,
 - 7.4.2. serwisy: Bloomberg oraz strony odpowiednich Firm Inwestycyjnych Zarządzających Funduszami, emitentów, których Tytuły Uczestnictwa wchodzi w skład portfeli funduszy inwestycyjnych będących przedmiotem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego oraz serwis Analizy Online,
 - 7.4.3. informacje uzyskane bezpośrednio od Firm Inwestycyjnych Zarządzających Funduszami, których dotyczą Analizy Inwestycyjne,
 - 7.4.4. specjalistyczne opracowania podmiotów badawczych z grupy Banku. Rekomendacja Inwestycyjna będzie zawierać o tym informację, przedstawioną w sposób rzetelny, jasny i niebudzący wątpliwości,
 - 7.4.5. analizę finansową Tytułów Uczestnictwa.
- 7.5. Analizy Inwestycyjne mogą bazować na innych źródłach niż wymienione w pkt 7.4, jeżeli jest to uwarunkowane ich charakterem.
- 7.6. W przypadku wątpliwości w zakresie wiarygodności jednego ze źródeł informacji wymienionych w pkt 7.4 Bank zamieszcza w treści Rekomendacji Inwestycyjnej stosowne zastrzeżenie.
- 7.7. Zarówno Rekomendacja Kierunkowa jak i Rekomendacja Inwestycyjna zawierają następujące elementy:



- 7.7.1. zalecenie podjęcia określonych działań inwestycyjnych w odniesieniu do określonych Tytułów Uczestnictwa,
 - 7.7.2. uzasadnienie merytoryczne, które stanowi podstawę do stworzenia Rekomendacji Kierunkowej lub Rekomendacji Inwestycyjnej,
 - 7.7.3. w przypadku Tytułów Uczestnictwa emitowanych przez podmiot z grupy Banku, informację wskazującą na ten fakt, jak również czy jako źródło Analiz Inwestycyjnych zostały wykorzystane opracowania podmiotów z grupy Banku,
 - 7.7.4. w przypadku Tytułów Uczestnictwa oferowanych przez podmioty trzecie a dystrybuowane przez Bank na podstawie umowy pomiędzy Bankiem a tym podmiotem w zamian za wynagrodzenie od tego podmiotu, informację wskazującą na ten fakt,
 - 7.7.5. potwierdzenie, że Rekomendacja Inwestycyjna jest dla Klienta odpowiednia, biorąc pod uwagę jego profil inwestycyjny oraz opis, w jaki sposób Rekomendacja Inwestycyjna odpowiada celom Klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta oraz stosunku Klienta do ryzyka i możliwości ponoszenia przez Klienta strat.
- 7.8. Analizy Inwestycyjne i ocena aktualnej sytuacji rynkowej dokonywane są przez Analityka.
- 7.9. Sporządzając Rekomendację Inwestycyjną i Rekomendację Kierunkową Bank dochowuje należytej staranności i sumienności m.in. poprzez:
- 7.9.1. wykonywanie Analiz Inwestycyjnych na bazie racjonalnych podstaw, popartych analizą danych, w oparciu o zweryfikowane informacje i realistyczne przewidywania zmian cen Tytułów Uczestnictwa,
 - 7.9.2. rozważną ocenę, które czynniki są istotne w zakresie Analiz Inwestycyjnych oraz ich uzasadnienie,
 - 7.9.3. odróżnianie faktów od opinii w prezentowanych w Analizach Inwestycyjnych,
 - 7.9.4. podanie źródeł informacji, będących podstawą Analiz Inwestycyjnych,
 - 7.9.5. spełnianie wymogów prawnych, którym podlega Usługa Doradztwa Inwestycyjnego świadczona przez Bank.
- 7.10. Bank, świadcząc Usługę Doradztwa Inwestycyjnego, przed udzieleniem Rekomendacji Inwestycyjnej uwzględnią dokonaną zgodnie z punktem 4.3 ocenę odpowiedniości.
- 7.11. Rekomendacje Inwestycyjne nie mogą być traktowane i postrzegane przez Klienta korzystającego z Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych zysków z inwestycji. Ostateczną decyzję odnośnie zastosowania się bądź nie zastosowania się do rekomendowanego mu w Rekomendacji Inwestycyjnej określonego sposobu zachowania się w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa podejmuje wyłącznie Klient, na podstawie indywidualnych i podjętych niezależnie od Banku decyzji, na swoje własne ryzyko inwestycyjne.
- 7.12. W treści Rekomendacji Inwestycyjnej Bank ujawniania wszelkie znane powiązania i okoliczności, które mogłyby wpłynąć na obiektywność sporządzanych Rekomendacji Inwestycyjnych, w tym informacje na temat zaangażowania kapitałowego Banku w Tytuły Uczestnictwa będące przedmiotem Rekomendacji Inwestycyjnej oraz istnienie słusznego interesu lub Konfliktu interesów, jaki zachodzi pomiędzy Bankiem a emitentem Tytułów Uczestnictwa będących przedmiotem Rekomendacji Inwestycyjnej lub Firmą Inwestycyjną Zarządzającą Funduszami Inwestycyjnymi. Bank przekazuje Klientom Rekomendacje Inwestycyjne w formie pisemnej w sposób określony w punkcie 8.

8. Propozycja Inwestycyjna



- 8.1. Propozycję Inwestycyjną przygotowuje doradca Klienta, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta zgodnie z punktem 4.3 oraz na podstawie Rekomendacji Kierunkowych, z uwzględnieniem wyników badania odpowiedniości, o którym mowa w punkcie 4.3.
- 8.2. Propozycja Inwestycyjna zawiera następujące elementy: podsumowanie kluczowych informacji rynkowych, mających wpływ na wartość portfela inwestycyjnego Klienta, proponowany skład portfela zalecanego, z podziałem na klasy aktywów oraz Rekomendacje Inwestycyjne przygotowane na podstawie Rekomendacji Kierunkowych, z uwzględnieniem postanowień punktu 7, potwierdzenie Banku, że Propozycja Inwestycyjna jest dla Klienta odpowiednia, biorąc pod uwagę jego profil inwestycyjny oraz opis, w jaki sposób Propozycja Inwestycyjna odpowiada celom Klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta oraz stosunku Klienta do ryzyka i możliwości ponoszenia przez Klienta strat.
- 8.3. Propozycja Inwestycyjna zawiera również informacje o użytej metodologii oraz źródła danych użytych podczas Analiz inwestycyjnych.
- 8.4. Propozycja Inwestycyjna i Rekomendacje Inwestycyjne wchodzące w jej skład są ważne na dzień ich wydania.
- 8.5. Propozycja Inwestycyjna, poza elementami wskazanymi w punkcie 8.2, zawiera także informacje o procentowej alokacji portfela Klienta w klasach aktywów oraz procentową alokację portfela zalecanego w klasach aktywów.
- 8.6. Propozycja Inwestycyjna przekazywana jest w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.
- 8.7. Propozycja Inwestycyjna jest doręczana Klientowi w formie pisemnej, podczas spotkania z Doradcą Klienta Bankowości Prywatnej, bądź w formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej Klienta, wskazany w Umowie.
- 8.8. Bank może przekazać Klientowi Rekomendację Inwestycyjną dotyczącą Tytułów Uczestnictwa będących jednostkami uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, bez konieczności przygotowywania Propozycji Inwestycyjnej, w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.

9. Zasady postępowania w przypadku powstania Konfliktu interesów

- 9.1. Bank oświadcza, że organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku zapewniają, że w przypadku powstania Konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
- 9.2. W przypadku powstania Konfliktu interesów po zawarciu z Klientem Umowy, którym Bank nie jest w stanie zarządzić w sposób wystarczający w celu zapewnienia, aby nie wystąpiło ryzyko szkody dla interesów Klienta, Bank wstrzymuje się ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego i niezwłocznie informuje Klienta, przy użyciu Trwałego nośnika informacji o zaistnieniu konfliktu interesów.
- 9.3. Bank wznowia świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego, niezwłocznie po otrzymaniu oświadczenia Klienta o tym, że zapoznał się z sytuacją, o której mowa w punkcie 9.2 i wyraża wolę kontynuacji Umowy.
- 9.4. Oświadczenie, o którym mowa w punkcie 9.3, składane jest w formie pisemnej lub jest przekazywane do Banku na innym Trwałym nośniku informacji.

10. Obowiązki Klienta

Klient jest zobowiązany do wykorzystywania Rekomendacji Inwestycyjnych wyłącznie dla potrzeb własnych, nieudostępniania Rekomendacji Inwestycyjnych osobom trzecim.



11. Opłaty i prowizje

- 11.1. Bank pobiera od Klienta prowizję z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego z częstotliwością i w wysokości określonej w Taryfie opłat i prowizji.
- 11.2. Bank przekazuje Klientowi, raz do roku, zestawienia faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz Klienta Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, a także kosztów i opłat dotyczących Tytułów Uczestnictwa objętych tą usługą.
- 11.3. W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat, o którym mowa w pkt powyżej, jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.
- 11.4. Prowizja pobierana jest z dołu po zakończeniu danego Okresu rozliczeniowego, niezwłocznie po jej naliczeniu.
- 11.5. Klient jest zobowiązany do zapewnienia na Rachunku Bankowym w ustalonym w Umowie dniu naliczania opłat, o których mowa w punkcie 11.1, środków pieniężnych w wysokości równej, co najmniej kwocie opłat należnych dla Banku.
- 11.6. W przypadku braku na Rachunku Bankowym Klienta środków wystarczających na pokrycie jego zobowiązań w dniu ich wymagalności, Bank obciąża Rachunek Bankowy Klienta do wysokości zobowiązania z tytułu prowizji, o której mowa punkcie 11.1, w dniu wpływu na Rachunek Bankowy Klienta środków pieniężnych, chyba że Klient złoży stosowne upoważnienie do obciążenia innych jego rachunków prowadzonych w Banku.
- 11.7. W przypadku braku środków na Rachunku Bankowym Klienta w terminie 14 dni od dnia naliczania prowizji, o których mowa w punkcie 11.1, Bank wystawia Klientowi wezwanie do zapłaty.
- 11.8. Klient ma obowiązek uregulowania zobowiązania w terminie 14 dni od daty doręczenia wezwania do zapłaty.
- 11.9. Bank może wypowiedzieć Umowę, gdy Klient nie ureguluje swojego zobowiązania względem Banku w terminie wskazanym w punkcie 11.8.
- 11.10. Bank może w każdym czasie dokonać obniżenia wysokości prowizji.
- 11.11. Podwyższenie prowizji może nastąpić w przypadku wystąpienia, co najmniej jednej z następujących przyczyn wpływającej na wysokość prowizji:
 - 11.11.1. wzrost Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości Stawki rocznej do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Klientowi nowej wysokości prowizji, w tym zakresie wzrost ten wynosi, co najmniej 2 procent,
 - 11.11.2. wzrostu Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości Stawki rocznej do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Klientowi nowej wysokości prowizji, w tym zakresie wzrost ten wynosi, co najmniej 2 procent,
 - 11.11.3. wzrostu kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz innych podmiotów w związku z wykonywaniem Umowy zawartej z Klientem, jeśli wynosi on, co najmniej 2 procent, w wymiarze odpowiadającym poziomowi wzrostu wskaźnika, który stanowi przyczynę dokonywanych zmian w tym zakresie, uwzględniając kierunek zmiany czynnika oraz z zachowaniem uprawnień Klienta i zasad, określonych dla zmian Regulaminu.
- 11.12. Sposób powiadomienia Klienta o zakresie proponowanych zmian prowizji, o których mowa w punkcie 11.10 i 11.11 oraz tryb wprowadzania tego rodzaju zmian określony jest w punktach 15.2 – 15.6.
- 11.13. Zmiana wysokości prowizji i opłat ze względu na zaistnienie powyższych okoliczności może nastąpić nie częściej niż raz na kwartał kalendarzowy.

12. Rozwiązanie Umowy



- 12.1. 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, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
- 12.2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
 - 12.2.1. śmierci Klienta,
 - 12.2.2. rozwiązania umowy Rachunku Bankowego.
- 12.3. Rażąco naruszenie Regulaminu lub Umowy uprawniają każdą ze Stron do rozwiązania Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w punkcie 12.1
- 12.4. Bank może wypowiedzieć Umowę wyłącznie z następujących ważnych przyczyn:
 - 12.4.1. zaprzestanie świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Bank,
 - 12.4.2. podanie przez Klienta w trakcie zawarcia lub realizacji Umowy nieprawdziwych informacji, które uzasadniałyby okoliczności, że gdyby Bank nie działał pod ich wpływem, nie zawarłby Umowy z Klientem, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi.

Rozdział III

Postanowienia końcowe

13. Reklamacje (skargi)

- 13.1. Klient może składać w Banku reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące Usługi Doradztwa Inwestycyjnego.
- 13.2. Reklamacje powinny być składane niezwłocznie, po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Klienta, co ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji.
- 13.3. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub Centrali Banku albo przesyłką pocztową na adres oddziału lub siedziby Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem wskazanym w punkcie 2.1 albo osobiście do protokołu w oddziale lub siedzibie Banku, drogą elektroniczną - systemami bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl.
- 13.4. Po złożeniu przez Klienta reklamacji, Bank rozpatruje reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji, przy czym pocztą elektroniczną na wniosek Klienta.
- 13.5. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamację przez Bank następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Bank w informacji przekazywanej Klientowi wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- 13.6. Bank na wniosek Klienta, przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.
- 13.7. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń Klienta wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy (Klient może wystąpić z powództwem bezpośrednio do właściwego sądu powszechnego).
- 13.8. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

14. Odpowiedzialność Banku



- 14.1. Bank świadcząc Usługi Doradztwa Inwestycyjnego, w tym sporządzając Rekomendacje Inwestycyjne dla Klienta, dochowuje należytej staranności i bierze pod uwagę najlepiej pojęty interes Klienta, z uwzględnieniem wskazanych przez niego celów inwestycyjnych, jednak żadne informacje uzyskane przez Klienta od Banku nie mogą być traktowane i postrzegane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub oczekiwanych korzyści lub zysków z rekomendowanej przez Bank transakcji.
- 14.2. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

15. Zmiana postanowień Regulaminu

- 15.1. Bank może dokonać zmiany Regulaminu tylko z następujących przyczyn:
 - 15.1.1. 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;
 - 15.1.2. wprowadzenie przez Bank nowych usług związanych z czynnościami objętymi Regulaminem lub modyfikacja istniejących, o ile nie wpłynie to negatywnie na możliwość należytego wykonania Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Klienta;
 - 15.1.3. 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 Umowyw zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowienia Regulaminu.
- 15.2. Informacja o proponowanej zmianie Regulaminu wraz z pełnym tekstem zmodyfikowanego Regulaminu i informacją o dacie wprowadzenia tych zmian w życie, doręczana jest Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji.
- 15.3. Doręczenie Klientowi informacji, o której mowa w punkcie 15.2, dokonywane jest przez Bank w terminie umożliwiającym Klientowi wypowiedzenie Umowy w ciągu 14 dni od dnia otrzymania tej informacji, z zachowaniem okresu wypowiedzenia określonego w pkt 12.1, przed wejściem w życie proponowanych zmian w Regulaminie i następuje w formie Trwałego nośnika informacji.
- 15.4. Klient w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o proponowanej zmianie Regulaminu wraz z pełnym tekstem zmodyfikowanego Regulaminu i informacją o dacie wejścia tych zmian w życie może złożyć oświadczenie o odmowie przyjęcia zaproponowanych zmian, które jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy, o którym mowa w punkcie 12.1.
- 15.5. Niezłożenie przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w punkcie 15.4 oznacza akceptację zaproponowanych zmian w Regulaminie.
- 15.6. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w punkcie 15.4 do dnia upływu okresu wypowiedzenia Umowy Bank stosuje postanowienia Regulaminu w dotychczasowym brzmieniu.

16. Archiwizacja

- 16.1. Bank przechowuje i archiwizuje dokumenty związane ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez okres pięciu pełnych lat kalendarzowych od dnia zakończenia roku, w którym zostały sporządzone.
- 16.2. Rozmowy telefoniczne i korespondencja elektroniczna pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do złożenia zlecenia przez Klienta, będą rejestrowane i utrwalane przez Bank. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi



na jego żądanie przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło dokonanie zapisu, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Uprawnienie Klienta do żądania przekazania kopii nagrań rozmów lub korespondencji dotyczy zapisów dokonanych od 3 stycznia 2018 roku. Bank ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.

17. Sprawy sporne

- 17.1. Sprawy sporne wynikające z realizacji Regulaminu i Umowy będzie rozstrzygać właściwy sąd powszechny. Sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonaniem Umowy ustala się zgodnie w obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi właściwości sądów, w tym ustawą z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego („kpc”) (Dz.U. 2014 r., poz. 101, ze zm.).

Przykład: Powództwo wytacza się przed sąd pierwszej instancji, w którego okręgu pozwany ma miejsce zamieszkania;

Powództwo przeciwko osobie prawnej wytacza się według miejsca ich siedziby (przykłady z kpc właściwości miejscowej ogólnej będącej zasadą: istnieje także właściwość miejscowa przemienne i wyłączna, mające charakter wyjątków od właściwości miejscowej ogólnej);

Powództwo o roszczenie majątkowe przeciwko przedsiębiorcy można wytoczyć przed sąd, w którego okręgu znajduje się zakład główny lub oddział przedsiębiorcy, jeżeli roszczenie pozostaje w związku z działalnością tego zakładu lub oddziału (przykład z kpc właściwości miejscowej przemiennej).

- 17.2. Klientowi, z tytułu realizacji Regulaminu i Umowy, przysługuje możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów.
- 17.3. Klientowi przysługuje prawo do korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przy Sądzie Polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego (regulamin tego sądu dostępny jest na stronie internetowej www.knf.gov.pl), a od 1 stycznia 2016 także przy Rzeczniku Finansowym.
- 17.4. Istnieje możliwość skorzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Właściwymi dla Banku podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów są:
- 1) w przypadku których Bank zobowiązał się do korzystania z tego postępowania – jest Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich, adres strony internetowej podmiotu <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc>,
 - 2) w przypadku których Bank jest obowiązane do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy o reklamacjach – jest Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej podmiotu www.rf.gov.pl,
 - 3) Klient może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów z Bankiem w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.
- 17.5. Konsumentowi z tytułu realizacji Umowy przysługuje możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.



- 17.6. Istnieje możliwość skorzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez Sąd Polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny.
- 17.7. Sąd właściwy dla rozstrzygnięcia sporów wnoszący pozew może ustalić na podstawie przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego, której tekst jest dostępny m.in. w serwisie internetowym Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej <http://isap.sejm.gov.pl/>.
- 17.8. 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.