



**Umowa Ramowa o Świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego
przez BNP Paribas Bank Polska S.A.**

zwaną dalej „Umową”, zawarta dnia w pomiędzy:

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadającym NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony („Bank”), reprezentowanym przez:

1.
(imię i nazwisko - stanowisko)

2.
(imię i nazwisko - stanowisko)

zwanym dalej „Bankiem”,

a

OSOBY FIZYCZNE

Panią/Panem

Numer PESEL/ Data
urodzenia

legitymującą/ym się

zwanym dalej „Klientem”,

Adres zamieszkania

Adres
korespondencyjny

Adres e-mail

zwanymi dalej łącznie „Stronami” lub każde z osobna „Stroną”

1. Z uwagi na to, że Klienta i Bank łączy Umowa Ramowa świadczenia usług bankowości prywatnej, Strony postanawiają, co następuje.

§ 1
Przedmiot Umowy

1. Na warunkach określonych w Umowie oraz „Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.” (dalej „Regulamin”), stanowiącym integralną część Umowy, Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta Usługi Doradztwa Inwestycyjnego poprzez udzielanie indywidualnych Rekomendacji Inwestycyjnych dotyczących:



- 1.1. 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 Tytuł Uczestnictwa,
 - 1.2. wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonych Tytułów Uczestnictwa do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, umorzenia, lub wykupu Tytułów Uczestnictwa.
2. Bank świadczy Usługę Doradztwa Inwestycyjnego w odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa.

§ 2

Postanowienia Informacyjne

1. Bank świadcząc Usługę Doradztwa Inwestycyjnego działa na podstawie § 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
2. Bank kwalifikuje Klienta, jako klienta detalicznego.
3. Bank przed rozpoczęciem świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przeprowadził badanie odpowiedniości Usługi Doradztwa Inwestycyjnego dla Klienta, zaś jego wynik oraz profil inwestycyjny Klienta zostały wskazane w Załączniku nr 1 do Umowy. Ustalenie profilu inwestycyjnego nastąpiło na podstawie uzyskanych od Klienta informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Tytułów Uczestnictwa oraz Usługi, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej w tym jego zdolności do ponoszenia strat oraz celów inwestycyjnych w tym jego tolerancji ryzyka.
4. Przed zawarciem Umowy, Bank przekazał Klientowi, zgodnie z jego wyborem, przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub w zakresie dozwolonym przez prawo o ile Bank zdecyduje się na taką formę przekazywania informacji - poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku:
 - 4.1. Regulamin,
 - 4.2. Taryfę opłat i prowizji, w której wskazane są opłaty pobierane przez Bank z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego,
 - 4.3. informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem Usługi Doradztwa Inwestycyjnego na rzecz Klienta,
 - 4.4. informację o kategorii, do której Bank zaklasyfikował Klienta,
 - 4.5. 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,
 - 4.6. zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług dotyczących transakcji, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami,
 - 4.7. pakiet informacyjny dla Klienta zawierający informacje o Banku oraz o świadczonej przez Bank na podstawie Umowy Usłudze Doradztwa Inwestycyjnego,
 - 4.8. informację, czy Usługa Doradztwa Inwestycyjnego, która ma być świadczona na podstawie Umowy lub Tytuły Uczestnictwa będące jej przedmiotem są dla niego odpowiednie i w jakim zakresie,
 - 4.9. wynik przeprowadzonego badania odpowiedniości,
 - 4.10. inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy.
5. Klient potwierdza rzetelność, kompletność i aktualność informacji przekazanych Bankowi w celu dokonania przez Bank badania odpowiedniości Usługi Doradztwa Inwestycyjnego i Tytułów Uczestnictwa nią objętych oraz oświadcza, że jest świadom, iż Bank przy dokonywaniu tego badania odpowiedniości polega na dokładności i wiarygodności informacji



przekazanych przez Klienta. Klient zobowiązuje się do niezwłocznej aktualizacji informacji przekazanych Bankowi.

6. Rekomendacje Inwestycyjne nie mogą być traktowane i postrzegane, jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych zysków z inwestycji.
7. Każda decyzja inwestycyjna Klienta podejmowana na podstawie udzielonej mu przez Bank Rekomendacji Inwestycyjnej jest samodzielną decyzją Klienta.

§ 3

Doradztwo inwestycyjne

1. Bank świadczy Usługę Doradztwa Inwestycyjnego od dnia zawarcia Umowy do dnia jej rozwiązania w sposób ciągły.
2. Bank przygotowuje dla Klienta Rekomendacje Inwestycyjne na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Rekomendacje Inwestycyjne przygotowywane są w formie pisemnej, a następnie archiwizowane na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Bank przekazuje Klientowi Rekomendacje Inwestycyjne, Propozycję Inwestycyjną oraz informację na temat kwoty wynagrodzenia w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.

§ 4

Komunikacja

1. W zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania Trwałego nośnika informacji, Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu informacji związanych z niniejszą Umową na Trwałym nośniku informacji w formie:

- papierowej,
- pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta.

2. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez Bank nieskierowanych do niego osobiście informacji w zakresie informacji na temat Banku, jego usług, Tytułów Uczestnictwa, kosztów i powiązanych opłat, polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta, w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku:

- Tak Nie

3. Mając na względzie wymogi rozporządzenia PRIIP Klienta wyraża zgodę na przekazywanie mu przez Bank dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID):

- w formie papierowej,
- pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta,
- w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji – za pośrednictwem strony internetowej Banku.

4. W przypadku przekazywania przez Bank informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej Banku na adres e-mail Klienta wskazany w preambule Umowy.

5. Bank informuje, że z korzystaniem z poczty elektronicznej łączą się ryzyka, w tym ryzyko związane z możliwością zapoznania się przez osoby trzecie z treścią wiadomości, w przypadku nieprawidłowego lub niewystarczającego zabezpieczenia poczty elektronicznej

6. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy lub Regulaminu, komunikacja między Bankiem a Klientem będzie odbywać się korespondencyjnie – pisemnie lub elektronicznie, na następujące adresy:



Adres Centrum Bankowości Prywatnej:

Adres Klienta*: Adres korespondencyjny
e-mail

**Proszę wskazać jeden wybrany adres*

7. Bank informuje Klienta, że rejestruje i utrwała rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną pomiędzy Stronami.
8. Składanie reklamacji (skarg) oraz udzielanie przez Bank odpowiedzi na złożone reklamacje (skargi), związane z niewykonaniem lub nienależytym wykonywaniem przez Bank Umowy odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
9. W razie zmiany adresów wskazanych w ust. 4 Strona, której zmiana dotyczy, obowiązana jest niezwłocznie zawiadomić drugą Stronę. Zmiana adresów nie wymaga zmiany Umowy i jest skuteczna z dniem przekazania stosownej informacji drugiej Stronie.

§ 5

Wynagrodzenie Banku

1. Z tytułu świadczenia Usług Doradztwa Inwestycyjnego, Bank nalicza wynagrodzenie zgodnie z postanowieniami Regulaminu i Taryfy opłat i prowizji według stawki wskazanej w Załączniku nr 2 do Umowy.
2. Po zakończeniu Okresu Rozliczeniowego, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji, Bank przygotowuje i przekazuje Klientowi informację o kwocie wynagrodzenia należnego za dany Okres rozliczeniowy drogą komunikacji wskazaną w § 4 ust. 4.
3. Klient jest obowiązany do zapewnienia na koniec Okresu rozliczeniowego środków pieniężnych na Rachunku Bankowym wskazanym w Załączniku nr 2, w wysokości równej co najmniej kwocie wynagrodzenia należnego dla Banku.

§ 6

Poufność

Bank zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy informacji związanych z zawarciem oraz wykonaniem Umowy, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie i obowiązujących przepisach prawa.

§ 7

Postanowienia końcowe

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Przesłanki i tryb wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.
3. Wszelkie pojęcia użyte w Umowie pisane wielką literą, a niezdefiniowane w jej treści, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
4. W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu, który został doręczony Klientowi przed zawarciem Umowy na Trwałym nośniku informacji.
5. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
6. Następujące załączniki stanowią integralną część Umowy:
Załącznik nr 1: Kwestionariusz oceny odpowiedniości wraz z wynikiem dokonanej oceny



Załącznik nr 2: Wynagrodzenie dla Banku oraz upoważnienie do obciążania Rachunku Bankowego

Załącznik nr 3: Taryfa opłat i prowizji za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

7. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez Strony.
8. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie i Regulaminie, wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Pieczętki imienne oraz podpisy za Bank

Podpis Klienta

Podpisy zostały złożone w mojej obecności:
Pieczętka imienna oraz podpis pracownika / przedstawiciela Banku



Załącznik nr 2

do Umowy świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

Imię i Nazwisko/Nazwa Klienta _____

Zamieszkały(a)/Siedziba _____

PESEL/Numer wpisu i nazwa
rejestr _____

legitymująca/y się _____

Wynagrodzenie dla Banku oraz upoważnienie do obciążania Rachunku Bankowego

W oparciu o obowiązującą Taryfę Opłat i Prowizji ustala się wynagrodzenie z tytułu świadczenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („**Bank**”) Usługi Doradztwa Inwestycyjnego według stawki _____% w skali roku, w PLN według wartości Tytułów Uczestnictwa na koniec ostatniego dnia roboczego Okresu rozliczeniowego obejmującej podatek od towarów i usług VAT.

Upoważniam Bank do obciążania Rachunku Bankowego w PLN:

Posiadacz:

Numer rachunku:

prowadzonego przez Bank, opłatami z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez Bank w wysokości wskazanej powyżej. W przypadku, gdy dostępne saldo na powyższym rachunku będzie niewystarczające do pokrycia wymagalnych opłat z tytułu świadczenia Usługi Doradztwa Inwestycyjnego upoważniam Bank do obciążenia innych moich Rachunków Bankowych prowadzonych przez Bank do wysokości wymagalnych opłat, z zastrzeżeniem, że w pierwszej kolejności obciążane będą rachunki prowadzone w PLN, następnie rachunki prowadzone w innej walucie niż PLN, przy zastosowaniu kursu wymiany walut obowiązującego w Banku na dzień dokonania obciążenia.

Upoważnienie to obejmuje obciążenie Rachunku Bankowego kwotą opłat, z uwzględnieniem podatku od towarów i usług VAT z uwzględnieniem oraz innych podatków i opłat o charakterze publicznoprawnym, gdy Bank na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego zobowiązany jest do pobierania takich opłat, do wysokości dostępnego salda.

Zmiana numeru rachunku następuje na podstawie stosownego oświadczenia złożonego przez Klienta i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

Podpis Klienta lub osób działających w imieniu Klienta