BNP PARIBAS
BIURO MAKLERSKIE

UMOWA NR ……..

świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

(„Umowa")

zawarta w dniu ..... pomiędzy:

Biurem Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa **-** BNP Paribas Bank Polska S.A. zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, z siedzibą w Warszawie (01–211), ul. Kasprzaka 2, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 880 491 zł w całości wpłacony, zwanym dalej „**BM**" w imieniu którego działają:

.....,

/imię i nazwisko, stanowisko służbowe/

A\ **a Panią (-em)** .....

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

(kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)

....., telefon (.....)

legitymującą (-ym) się dowodem tożsamości: seria i numer

.....

typ dokumentu .....

(jeżeli paszport, to kraj wydania)

PESEL .....,

obywatelstwo .....,

e-mail ..... (do kontaktu z BM i przekazywania Raportów Okresowych),

B\ a ……

nazwa osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej

z siedzibą: .....,

adres (kraj, kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu, nr lokalu)

REGON……, KRS ……,

e-mail ....., telefon (.....) ……,

reprezentowaną przez: 1) .....

2) .....

Urząd Skarbowy (nazwa i adres)……

.....

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

zwaną/zwanym dalej **"Klientem"**,

łącznie zwanymi „**Stronami**".

§ 1. 1. BM zobowiązuje się wobec Klienta do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego zwanej dalej **„Usługą"**, na zasadach określonych w niniejszej umowie, zwanej dalej „**Umową**", oraz Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., zwanym dalej „**Regulaminem**", stanowiącym integralną część Umowy.

2. Występujące w Umowie określenia, niezdefiniowane bezpośrednio w jej treści, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

3. Usługa polega na udzielaniu indywidualnej rekomendacji poprzez przygotowanie przez BM co miesiąc na rzecz Klienta, w oparciu o jego potrzeby inwestycyjne, preferencje i sytuację indywidualną, a także jego wiedzę, doświadczenie w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe i sytuację finansową, w tym jego zdolność do ponoszenia strat oraz cele inwestycyjne Klienta, w tym jego tolerancję ryzyka, a także Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta (o ile Klient określił takie preferencje) **Raportu okresowego**, dotyczącego:
   1) kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania, wykupu lub przechowywania określonych Instrumentów finansowych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów bądź udzielenia gwarancji na określony Instrument Finansowy;
   2) wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonego Instrumentu finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu Instrumentu finansowego.

4. BM świadczy Usługę od pierwszego roboczego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została zawarta Umowa,

5. Czynności składające się na Usługę wykonują wyłącznie upoważnieni przez BM pracownicy posiadający wymagane uprawnienia.

6. BM w ramach Usługi, oprócz Raportu okresowego, o którym mowa w ust 3, może telefonicznie przekazywać klientowi rekomendacje na zasadach określonych w Regulaminie.

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

§ 3. Przed zawarciem Umowy BM przekazał klientowi w formie Trwałego nośnika informacji Regulamin oraz Taryfę opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie Usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych, zwaną dalej „**Taryfą**".

§ 4. 1. Klient:
   1) przed zawarciem Umowy przedstawił BM informacje dotyczące poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych niezbędnych do dokonania przez BM oceny, zwanej dalej „**oceną MiFID**", czy Usługa jest odpowiednia dla Klienta,
   2) przed zawarciem Umowy zapoznał się z wynikiem oceny MiFID,
   3) przedstawił BM swoje Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju,

4) jest świadomy ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym, świadomy czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o Raporty okresowe przekazane w ramach Usługi oraz związanych z nim możliwości utraty części lub nawet całości inwestowanych środków finansowych,
5) jest świadomy, że Raporty okresowe nie mogą być traktowane jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych zysków z inwestycji,
6) jest świadomy, że z inwestowaniem w Instrumenty finansowe wiążą się obowiązki podatkowe wynikające z właściwych przepisów prawa, które mogą zależeć od indywidualnej sytuacji Klienta i wymagać zasięgnięcia przez Klienta porady doradcy podatkowego,
7) otrzymał Regulamin i Taryfę.

2. Klient oświadcza, iż potwierdza rzetelność, kompletność i aktualność informacji przekazanych BM w celu dokonania przez BM oceny MIFID Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz Instrumentów finansowych nią objętych, a także przeprowadzenia przez Biuro Maklerskie badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta oraz oświadcza, że jest świadom, iż BM przy dokonywaniu tej oceny odpowiedniości oraz badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta polega na dokładności i wiarygodności informacji przekazanych przez Klienta. Klient zobowiązuje się do niezwłocznej aktualizacji informacji przekazanych BM.
3. Biuro Maklerskie oświadcza, że przeprowadziło badanie Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta i wynik tego badania Biuro Maklerskie uwzględni w ramach świadczenia na rzecz Klienta Usługi.

§ 5. 1. Klient wskazuje następujący rachunek papierów wartościowych, na którym będą przechowywane giełdowe instrumenty finansowe objęte Usługą oraz powiązany z nim rachunek pieniężny o numerze ……
/numer rachunku papierów wartościowych./

zwane dalej „Rachunkiem maklerskim", z którego będą pobierane również środki pieniężne na pokrycie zobowiązań Klienta w stosunku do BM na zasadach określonych w § 8 i § 12.

2. Klient wnioskuje o świadczenie Usługi zgodnie z Profilem inwestycyjnym wynikającym z oceny MiFID oraz badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, z którymi Klient się zapoznał: x/
1) ☐ tak – …….. (nazwa Profilu inwestycyjnego Klienta)
2) ☐ nie – Klient wnioskuje o Usługę zgodnie z Profilem inwestycyjnym o niższym ryzyku inwestycyjnym niż wynikające z oceny MiFID
……
/nazwa profilu inwestycyjnego wskazanego przez Klienta/
3. Strony określają wyłączenie z Usługi następujących Giełdowych instrumentów finansowych:
……
/wskazanie listy wyłączonych Giełdowych instrumentów finansowych, /

§ 6. BM informuje, że:
1) może okresowo inwestować swoje środki w te same Instrumenty finansowe, które są przedmiotem Usługi, z uwzględnieniem wewnętrznych regulacji BM dotyczących zarządzania konfliktem interesów,
2) świadczy Usługę również dla innych Klientów,
3) w odniesieniu do Usługi przekazuje Raporty okresowe w formie Trwałego nośnika informacji zgodnej z wyborem Klienta,
4) weryfikuje Wartość Aktywów Klienta w Dniu Wyceny w zakresie spełniania wymogu Minimalnej wartości aktywów, przy czym spadek Wartości Aktywów wynikający ze zmiany cen Instrumentów finansowych nie stanowi podstawy wypowiedzenia Umowy.

§ 7. Klient nie jest zobowiązany do działania zgodnie z Raportem okresowym.

§ 8. 1. Klient zobowiązuje się do zapłaty na rzecz BM wynagrodzenia za wykonywaną Usługę, na które składa się prowizja z tytułu świadczenia Usługi obliczana zgodnie z postanowieniami Regulaminu. i Taryfy. Płatność jest dokonywana za miesięczne okresy rozliczeniowe, w których jest świadczona Usługa. Wysokość Stawki rocznej w dniu zawarcia Umowy wynosi - ……% i (należy zaznaczyć jeden wariant):
☐ jest zgodna z obowiązującą Taryfą.
☐ obowiązuje do dnia ……., po którym obowiązuje Stawka roczna określona w Taryfie.
2. Jeżeli na Rachunku maklerskim brak jest środków pieniężnych niezbędnych do pokrycia zobowiązania Klienta z tytułu świadczenia Usług, BM może wstrzymać wysyłkę Raportu okresowego począwszy od miesiąca, w którym stwierdzono brak środków na Rachunku maklerskim Klienta, do czasu uregulowania zobowiązań przez Klienta. Ponowne świadczenie Usługi rozpoczyna się od pierwszego dnia miesiąca, następującego po miesiącu, w którym Klient uregulował swoje zobowiązania wobec BM z tytułu Umowy.

§ 9. 1. W celu wykonania Usługi świadczonej drogą elektroniczną, komunikacja pomiędzy BM a Klientem będzie odbywać się również drogą elektroniczną.
2. W zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania trwałego nośnika informacji, BM przekazuje Klientowi informacje związane z usługami w formacie elektronicznym (w tym – w pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w systemie Banku). BM na żądanie Klienta detalicznego, dostarcza Klientowi detalicznemu informacje w formie papierowej.
3. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez BM nieskierowanych do niego osobiście informacji w zakresie informacji na temat BM, jego usług, oferowanych Instrumentów Finansowych, kosztów i powiązanych opłat, polityki działania w najlepiej pojętym interesie klienta, w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
☐ Tak ☐ Nie
4. W przypadku przekazywania przez BM informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej Banku na adres e-mail Klienta wskazany powyżej.
5. Raporty okresowe BM przesyła Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji zgodnej z wyborem Klienta, w tym za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany w niniejszej Umowie adres e-mail lub w inny sposób przekazany do Banku.
6. BM informuje, że z korzystaniem z poczty elektronicznej łączy się ryzyko, w tym ryzyko związane z możliwością zapoznania się przez osoby trzecie z treścią wiadomości, w przypadku nieprawidłowego lub niewystarczającego zabezpieczenia poczty elektronicznej.
7. Informacje o proponowanych zmianach postanowień Regulaminu i Taryfy, na zasadach określonych w Regulaminie w formie Trwałego nośnika informacji zgodnej z wyborem Klienta, przekazywane są bezpłatnie.
8. Klient zobowiązany jest powiadomić pisemnie BM o każdej zmianie - w trakcie trwania Umowy:
1) adresu e-mail,
2) adresu korespondencyjnego (zamieszkania),
9. Zmiana adresu e-mail oraz adresu korespondencyjnego Klienta nie wymaga zmiany Umowy oraz jest skuteczna z dniem przekazania BM informacji o zmianie.
10. Biuro Maklerskie informuje Klienta, że rejestruje i utrwala rozmowy telefoniczne i korespondencję (w tym elektroniczną) pomiędzy Stronami.

§10.1. BM zobowiązuje się, że wszelkie informacje i dane uzyskane w związku z Usługą, w tym dane osobowe i finansowe Klienta, zostaną zachowane w tajemnicy, za wyjątkiem sytuacji, gdy ich ujawnienie wynika z charakteru dokonywanej czynności lub ich podanie uprawnionym podmiotom jest wymagane przez właściwe przepisy prawa.
2. BM zobowiązuje się do zapewnienia odpowiedniego zabezpieczenia organizacyjnego i technicznego poufności przekazywanych informacji.
3. Klient zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy treści Raportów okresowych lub innych materiałów przygotowanych przez BM.
4. Klient wyraża zgodę na wykorzystywanie przez BM Raportów okresowych i innych opracowań sporządzonych przez BM na podstawie Umowy, w innych celach.

§11. W celu należytego wykonania Umowy Klient upoważnia BM do przekazywania BNP Paribas Bank Polska S.A. (rozumianym jako pozostała część banku, w której prowadzona jest działalność niezwiązana z działalnością maklerską) informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją Umowy, w tym świadczonych w jej ramach usług, w celu archiwizacji dokumentacji, obsługi reklamacji, windykacji, obsługi infolinii, funkcjonowania bankowości elektronicznej, realizacji sprawozdawczości, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§12. Klient niniejszym upoważnia BM do pobrania wynagrodzenia należnego BM z tytułu Umowy poprzez obciążenie Rachunku maklerskiego.

§13.1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę zgodnie z warunkami wskazanymi w Regulaminie.
3. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Umowy i Regulaminu, wszelkie zmiany Umowy oraz jej wypowiedzenie wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
5. Umowa zastępuje dotychczas obowiązującą umowę świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez BM w zakresie Giełdowych instrumentów finansowych, o ile była przez Strony zawarta.
6. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

Załączniki do Umowy:
1) Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.;
2) Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych.

…… ……
podpis Klienta stempel i podpis osoby działającej w imieniu BM

x/ *należy wybrać odpowiednią opcję*
A, B – *należy wybrać odpowiedni wariant.*