



## Pakiet Informacyjny część III

### Produkty inwestycyjne, biuro maklerskie

g. Umowa świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych .....	395
h. Regulamin świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	401
i. Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych .....	419
j. Umowa podstawowa świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, a w zakresie Certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotycząca przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	420
k. Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, a w zakresie certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotyczący przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. ....	424
l. Ogólne Warunki Umowy Terminowych Lokat strukturyzowanych .....	437
m. Umowa Ramowa Terminowych Lokat strukturyzowanych .....	447

### Dodatkowe informacje

I. <i>Klauzula informacyjna</i> .....	451
II. <i>Arkusze informacyjny dla deponentów</i> .....	454
III. <i>Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów</i> .....	456
IV. <i>Informacje dotyczące platformy do wymiany walut oraz zasad ustalania kursów walut</i> .....	458

**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. Twarda 18, 00-105 Warszawa - BNP Paribas Bank Polska S.A. zarejestrowany 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, z siedzibą w Warszawie (01-211), ul. Kasprzaka 10/16, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 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, **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 „ocena MiFID”, czy Usługa jest odpowiednia dla Klienta,
  - 2) przed zawarciem Umowy zapoznał się z wynikiem oceny MiFID,
  - 3) 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,
  - 4) jest świadomy, że Raporty okresowe nie mogą być traktowane jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych zysków z inwestycji,
  - 5) 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,
  - 6) 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 oraz oświadcza, że jest świadom, iż BM przy dokonywaniu tej oceny odpowiedzialności polega na dokładności i wiarygodności informacji przekazanych przez Klienta. Klient zobowiązuje się do niezwłocznej aktualizacji informacji przekazanych BM.

## § 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, z którym Klient się zapoznał:<sup>x/</sup>

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.
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, Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu informacji związanych z niniejszą Umową na Trwałym nośniku informacji w formie:

papierowej

pliku w formacie pdf, wysłanego na następujący adres e-mail Klienta wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób przekazany do Banku.

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 utrwała 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 trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy, Klient upoważnia BNP Paribas Bank Polska S.A. do otrzymywania posiadanych przez BM informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją Umowy, w tym dotyczących zawieranych transakcji, stanu Rachunku maklerskiego oraz stanu rejestrów Funduszy inwestycyjnych objętych Usługą.

#### § 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.*

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

**SPIS TREŚCI**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

Rozdział 2. Informacje o Banku i BM

Rozdział 3. Czynności przed zawarciem Umowy

Rozdział 4. Tryb i warunki zawierania Umowy

Rozdział 5. Zakres i sposób świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego

Rozdział 6. Zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów

Rozdział 7. Opłaty i prowizje związane z Usługą doradztwa inwestycyjnego

Rozdział 8. Zakres odpowiedzialności BM

Rozdział 9. Tryb i warunki wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy

Rozdział 10. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu

Rozdział 11. Sposoby i terminy załatwiania skarg

Rozdział 12. Postanowienia końcowe



## ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

Użyte w treści niniejszego regulaminu, zwanego dalej „Regulaminem” określenia oznaczają:

- 1) **Aktywa Klienta** – posiadane przez Klienta Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunku maklerskim oraz środki pieniężne zgromadzone na tym rachunku,
- 2) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 3) **BM, Biuro Maklerskie** – Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., które jest wyodrębnioną jednostką organizacyjną Banku, w ramach której prowadzona jest działalność maklerska, w tym także polegająca na świadczeniu Usługi doradztwa inwestycyjnego,
- 4) **Doradca Inwestycyjny** – doradca inwestycyjny lub makler papierów wartościowych, posiadający uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego na podstawie Ustawy,
- 5) **Dyrektywa MiFID** - Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
- 6) **Dzień Wyceny** – ostatni dzień roboczy danego miesiąca,
- 7) **Gieldowe instrumenty finansowe** - Instrumenty finansowe zapisane na Rachunku maklerskim, dla których BM świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń lub usługę wykonywania zleceń,
- 8) **Instrumenty finansowe** – papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
- 9) **Klient** – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawą, której ustawa przyznaje zdolność prawną, na której rzecz będzie świadczona Usługa doradztwa inwestycyjnego, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę,
- 10) **Klient detaliczny** – podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy,
- 11) **Konflikt interesów** – znane BM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby zaangażowanej bądź osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez BM w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane BM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów, BM a osobą zaangażowaną,
- 12) **Konwencja Haska** - Konwencja znosząca wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzona w Hadze dnia 5 października 1961 r.,
- 13) **Krajowy Depozyt** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
- 14) **Minimalna wartość aktywów** – wskazana w Taryfie Wartość Aktywów wymagana przez BM dla świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego,
- 15) **Oddział Banku** – oddział Banku, a także Centrum Bankowości Prywatnej lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w której wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust. 1 Ustawy,
- 16) **Osoba zaangażowana** – rozumie się przez to osoby wskazane w art. 2 ust. 1 Rozporządzenia delegowanego, w szczególności:
  - a) członka organu zarządzającego, współnika lub osobę na stanowisku równorzędnym, członka personelu kierowniczego lub agenta;
  - b) 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;
- 17) **Pracownik działający w imieniu BM** – pracownik Oddziału Banku lub pracownik BM, upoważniony do działania w imieniu BM,
  - 18) **Portfel modelowy** – rekomendowany Klientowi przez BM skład portfela inwestycyjnego opartego na wskazanych Instrumentach finansowych, korespondujący z Profilem inwestycyjnym Klienta, będący podstawą przygotowania Raportu okresowego,
  - 19) **Profil inwestycyjny** – profil Klienta określony na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości,
  - 20) **Rachunek maklerski** – rachunek papierów wartościowych prowadzony przez BM, na którym zarejestrowane są Giełdowe instrumenty finansowe oraz rachunek pieniężny, na którym gromadzone są środki pieniężne,
  - 21) **Raport okresowy** – przygotowana przez BM informacja dla danego Klienta, zawierająca m.in. rekomendację inwestycyjną, to jest listę zaleceń transakcyjnych w odniesieniu do konkretnych Instrumentów finansowych, a także opis aktualnej sytuacji rynkowej, prezentację składu Portfela modelowego, uzasadnienie merytoryczne składu Portfela modelowego, imię i nazwisko oraz tytuł zawodowy Doradcy Inwestycyjnego oraz wskazanie źródeł informacji,
  - 22) **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;
  - 23) **Stawka roczna** – określona w Taryfie w skali roku stawka procentowa służąca do wyliczania prowizji za świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego,
  - 24) **strona internetowa Banku** - zakładka strony internetowej Banku ([www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)) dotycząca BM,
  - 25) **Średnia Wartość Aktywów** – średnia arytmetyczna Wartości Aktywów, według informacji dostępnych w następujących dniach:
    - na koniec Dnia Wyceny (DW) w miesiącu (M), za który jest naliczana opłata (Aktywa w DW w M) oraz
    - na koniec Dnia Wyceny w poprzednim miesiącu (Aktywa w DW w M-1),
 obliczana w następujący sposób:
 

---
  - 26) **Taryfa** – Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez BM za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych,
  - 27) **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,
  - 28) **Umowa** – Umowa świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie giełdowych instrumentów finansowych,
  - 29) **Usługa doradztwa inwestycyjnego, Usługa** - usługa świadczona na podstawie Umowy,
  - 30) **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,

- 31) **Wartość Aktywów** – wartość giełdowych instrumentów finansowych wyceniana według ostatniego kursu zamknięcia, a w przypadku braku kursu zamknięcia, według kursu ostatniej dostępnej transakcji dla danego giełdowego instrumentu finansowego oraz wartość nominalna środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku maklerskim,
- 32) **Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych** – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), publikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” oraz w Dzienniku Urzędowym GUS, a także podawany do wiadomości w środkach masowego przekazu oraz na stronie internetowej [www.stat.gov.pl/gus](http://www.stat.gov.pl/gus).

#### § 2.

1. Regulamin określa zasady świadczenia przez BM na rzecz Klienta Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz prawa i obowiązki Stron wynikające z zawartej w tym zakresie Umowy.
2. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego objętego niniejszą Umową wyłącznie na rzecz Klientów detalicznych.
3. BM nie świadczy Usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych.

### ROZDZIAŁ 2. INFORMACJE O BANKU I BM

#### § 3.

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) 134 00 00** – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora)
  - [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)
2. Dane kontaktowe BM:
  - ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa
  - tel. (22) 56 69 700 (opłata za połączenie według cennika operatora),
  - e-mail: [BM-Sekretariat@bnpparibas.pl](mailto:BM-Sekretariat@bnpparibas.pl)
  - strona internetowa: [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)
3. Językiem komunikacji BM z Klientem jest język polski. W tym języku BM:
  - sporządza i zawiera z Klientem Umowę,
  - sporządza i przekazuje Klientowi inne dokumenty i informacje dotyczące oferowanych instrumentów finansowych i określonych usług inwestycyjnych, w tym regulaminy.
4. BM, na podstawie odrębnych uzgodnień z Klientem, może sporządzić umowę oraz przekazać Klientowi dokumenty, o których mowa w ust. 3 dodatkowo w języku angielskim, przy czym polska wersja językowa jest wiążąca.
5. BM jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt na podstawie Ustawy.
6. Celem systemu rekompensat, o którym mowa w ust. 5, 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 3. CZYNNOŚCI PRZED ZAWarciEM UMOWY**

#### **§ 4.**

1. Przed zawarciem Umowy Klient wybiera sposób dostarczania przez BM informacji związanych z Usługą doradztwa inwestycyjnego. BM dostarcza Klientowi informacje:
  - 1) na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej poprzez wysłanie na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie BM lub w formie pliku pdf poprzez wysłanie na adres mailowy klienta zarejestrowany w systemie BM,
  - 2) w zakresie dopuszczonym przez prawo, o ile BM podejmie decyzję o takiej formie udostępniania informacji - w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku.
2. Przed zawarciem Umowy, BM przekazuje Klientowi, zgodnie z jego wyborem, przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub, w zakresie dozwolonym przez prawo, o ile BM podejmie decyzję o takiej formie udostępnienia informacji w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji – za pośrednictwem strony internetowej Banku, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Biura Maklerskiego, następujące informacje:
  - 1) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące produktów inwestycyjnych objętych tymi usługami,
  - 2) Pakiet informacyjny dla Klienta, zawierający w szczególności:
    - a) informacje o BM oraz o świadczonej przez BM na podstawie Umowy Usłudze doradztwa inwestycyjnego,
    - b) Politykę zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych,
    - c) opis rodzajów Instrumentów finansowych mogących być przedmiotem rekomendacji oraz typów ich dostawców,
  - 3) wzór Umowy oraz Regulamin,
  - 4) Taryfę,
  - 5) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa, niezbędne do podpisania Umowy,
  - 6) informację o dokonanej przez Biuro Maklerskie klasyfikacji Klienta, zgodnie z Polityką klasyfikacji klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. i zgodnie z wymogami Rozporządzenia delegowanego.
3. Przed zawarciem Umowy BM dokonuje oceny odpowiedniości, w związku z czym przed zawarciem Umowy BM zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie niezbędnych informacji dotyczących:
  - 1) jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
  - 2) jego sytuacji finansowej, w tym zdolności ponoszenia strat,
  - 3) celów inwestycyjnych, w tym horyzontu inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka
 niezbędnych do dokonania oceny, czy Usługa doradztwa inwestycyjnego jest odpowiednia dla Klienta, biorąc po uwagę jego indywidualną sytuację, chyba że BM posiada powyższe informacje i są one aktualne.

4. BM zwraca się ponadto do Klienta o przedstawienie informacji niezbędnych do ustalenia, że przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego, określona transakcja rekomendowana lub zawierana w toku świadczenia tej usługi:

- 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta,
- 2) nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta,
- 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę.

Klient udziela informacji, o których mowa w ust. 3 i 4, na podstawie opracowanego przez BM formularza oceny odpowiedności.

5. BM na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3 i 4, dokonuje oceny odpowiedności Instrumentów finansowych będących przedmiotem oferowanej Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz samej Usługi doradztwa inwestycyjnego, biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta. Wynikiem oceny jest określenie Profilu inwestycyjnego Klienta, na podstawie którego BM proponuje Klientowi odpowiedni Portfel modelowy lub odmawia świadczenia Usług doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta z uwagi na jej nieodpowiedność. Dokonanie przez BM oceny odpowiedności ma na celu umożliwienie BM działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

#### § 5.

BM weryfikuje aktualność przeprowadzonej oceny odpowiedności, o której mowa w § 4 w ust. 5 oraz ponawia jej przeprowadzenie co najmniej raz na 2 lata. Ponadto BM przeprowadza ocenę odpowiedności, w każdym czasie, na wniosek Klienta.

### **ROZDZIAŁ 4. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY**

#### § 6.

1. Warunkiem zawarcia Umowy z Klientem jest:

- 1) określenie Profilu inwestycyjnego Klienta oraz potwierdzenie przez Klienta zapoznania się z wynikiem oceny odpowiedności, o której mowa w ust. § 4 ust. 5,
- 2) posiadanie na Rachunku maklerskim Minimalnej wartości aktywów lub złożenie przez Klienta deklaracji zapewnienia Minimalnej wartości aktywów,
- 3) posiadanie adresu e-mail.

2. Zawarcie Umowy jest uzależnione od wcześniejszego zawarcia między Stronami umowy o prowadzenie na rzecz Klienta Rachunku maklerskiego. Biuro Maklerskie nie dopuszcza możliwości oddzielnego świadczenia Usługi objętej niniejszą Umową oraz usług świadczonych przez Biuro Maklerskie w związku z prowadzeniem przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta Rachunku maklerskiego. Biuro Maklerskie informuje, że konieczność posiadania Rachunku maklerskiego przez Klienta nie modyfikuje ryzyka związanego ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta.

3. BM nie świadczy Usługi doradztwa inwestycyjnego w stosunku do Klientów, którzy odmawiają przekazania BM informacji dotyczących:

- 1) swojego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
- 2) swojej sytuacji finansowej, w tym zdolności ponoszenia strat,
- 3) celów inwestycyjnych, w tym horyzontu inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka

lub też przekazane informacje są niewystarczające do dokonania oceny odpowiedności.

4. BM nie zawiera Umowy z posiadaczami wspólnego Rachunku maklerskiego prowadzonego przez BM.
5. Klient może ustanowić pełnomocnika uprawnionego do działania w takim samym zakresie jak Klient. Pełnomocnictwo jest udzielane przez złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia woli. Zakres pełnomocnictwa do działania w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego obejmuje zawarcie, zmianę lub wypowiedzenie Umowy, nie obejmuje natomiast składania zleceń w imieniu Klienta dotyczących Giełdowych instrumentów finansowych. W tym ostatnim zakresie Klient powinien ustanowić pełnomocnika odrębnym oświadczeniem.
6. Podpisanie oświadczenia woli, o którym mowa w ust. 4, następuje w obecności Pracownika działającego w imieniu BM lub pracownika polskiej placówki dyplomatycznej, chyba że oświadczenie to jest opatrzone podpisem Klienta poświadczonym notarialnie.
7. Oświadczenie woli o udzieleniu, odwołaniu lub zmianie zakresu pełnomocnictwa staje się skuteczne wobec BM z dniem otrzymania przez BM.
8. W przypadku, gdy Umowa jest zawierana przez pełnomocnika, do dokonania oceny odpowiedniości jest brana pod uwagę sytuacja finansowa i cele inwestycyjne Klienta – mocodawcy, natomiast wiedza i doświadczenie odnosi się do pełnomocnika.
9. Pełnomocnictwo wygasa w przypadku:
  - 1) śmierci pełnomocnika lub Klienta,
  - 2) odwołania pełnomocnictwa,
  - 3) upływu czasu, na jakie zostało udzielone.
10. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo do udzielania dalszych pełnomocnictw.
11. Umowa może być zawarta w Oddziale Banku w obecności Pracownika działającego w imieniu BM.
12. Umowa reguluje w szczególności formę świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz sposób dostarczenia Klientowi Raportów okresowych sporządzanych w ramach Umowy.

#### § 7.

1. Klient będący osobą fizyczną przy zawieraniu Umowy zobowiązany jest okazać ważny dokument stwierdzający tożsamość.
2. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną przy zawieraniu Umowy, zobowiązany jest przedstawić co najmniej:
  - 1) oryginał dokumentów określających status prawny oraz wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń w imieniu Klienta w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych, przy czym dokumenty powinny być aktualne, tj. okres od daty ich sporządzenia, wystawienia lub wygenerowania nie powinien przekraczać trzech miesięcy w dniu zgłoszenia wniosku (odpis z KRS lub CEIDG),
  - 2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON lub wydruk z rejestru REGON publikowanego na stronie internetowej GUS (dokument wymagany tylko w przypadku podmiotów, którym jest nadawany REGON) oraz zaświadczenie o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP - w przypadku, gdy na podstawie odrębnych przepisów Klient ma obowiązek ich posiadania, o ile powyższa informacja nie wynika z dokumentów wskazanych w pkt 1,
  - 3) certyfikat rezydencji podatkowej – dokument składany dodatkowo w przypadku nierezydentów, niezbędny do zastosowania przez Bank odpowiedniej stawki

- podatkowej, wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania,
- 4) BM może zażądać od Klienta innych dokumentów i informacji niezbędnych do realizacji obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Klient będący podmiotem utworzonym zgodnie z innym prawem niż prawo obowiązujące w Polsce (zagraniczna osoba prawna) zobowiązany jest przedstawić:
- 1) Umowę, na podstawie której została utworzona zagraniczna osoba prawna (np. umowę spółki),
  - 2) odpis (wyciąg) z odpowiedniego rejestru prowadzonego w państwie rejestracji zagranicznej osoby prawnej wskazującego: siedzibę podmiotu, współników wraz z posiadanymi udziałami,
  - 3) pełnomocnictwo do reprezentowania zagranicznej osoby prawnej, o ile nie jest ona reprezentowana przez organy statutowe.
4. Umowa zawierana jest w formie pisemnej.
5. Dokumenty przedkładane przez Klienta będącego zagraniczną osobą fizyczną, zagraniczną osobą prawną lub będące dokumentami zagranicznymi powinny być poświadczone:
- 1) klauzulą „apostille” przez właściwy organ państwa pochodzenia dokumentu, jeśli państwo to jest sygnatariuszem Konwencji Haskiej,
- albo
- 2) przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, jeśli państwo pochodzenia dokumentu nie jest sygnatariuszem Konwencji Haskiej.
- oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. BM może odstąpić od wymogu poświadczenia lub tłumaczenia dokumentów na podstawie odrębnych uzgodnień z Klientem lub określić inny sposób uwierzytelniania dokumentów.

#### § 8.

Klient w trakcie trwania Umowy zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić pisemnie BM o każdej zmianie danych zawartych w Umowie. Zmiany te są skuteczne wobec BM od momentu otrzymania informacji.

#### § 9.

BM odmawia zawarcia Umowy z Klientem w przypadku, gdy:

- 1) Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych Regulaminem do zawarcia Umowy lub przedstawione dokumenty budzą wątpliwości dotyczące ich autentyczności,
- 2) Klient nie udzielił informacji, o których mowa w § 4 ust. 3 lub informacje udzielone przez Klienta nie są wystarczające do dokonania oceny odpowiedniości, lub wynik przeprowadzonej oceny odpowiedniości wskazuje, że Usługa doradztwa inwestycyjnego lub Instrumenty finansowe będące jej przedmiotem nie są odpowiednie dla Klienta.

### **ROZDZIAŁ 5. ZAKRES I SPOSÓB ŚWIADCZENIA USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO**

#### § 10.

1. Usługa doradztwa inwestycyjnego jest świadczona przez BM na zasadzie zależnej, co oznacza, że świadcząc Usługę doradztwa inwestycyjnego, BM może rekomendować Instrumenty finansowe, które jednocześnie dystrybuje, a także jest uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia od podmiotów, do których kierowane są zlecenia Klienta realizujące rekomendacje

inwestycyjne. BM jest uprawnione 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 BM obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania w najlepiej pojętym interesem Klienta.

2. BM wykonuje Usługę doradztwa inwestycyjnego poprzez przygotowanie co miesiąc na rzecz Klienta, w oparciu o jego potrzeby inwestycyjne, preferencje i sytuację indywidualną, a także jego wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w Instrumenty finansowe, sytuację finansową, w tym jego zdolność ponoszenia strat oraz cele inwestycyjne w tym jego tolerancję ryzyka, 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.
3. Raport okresowy składa się co najmniej z następujących elementów:
  - 1) opisu aktualnej sytuacji rynkowej,
  - 2) prezentacji składu Portfela modelowego, opartego na wskazanych Instrumentach finansowych, korespondującego z Profilem inwestycyjnym Klienta,
  - 3) uzasadnienia merytorycznego składu Portfela modelowego,
  - 4) prezentacji aktualnej wartości Portfela inwestycyjnego Klienta na dzień wysyłki Raportu okresowego,
  - 5) listy transakcji zalecanych do wykonania przez Klienta, będącej wynikiem porównania aktualnego, w dniu wysyłki Raportu okresowego, Portfela inwestycji Klienta z Portfelem modelowym,
  - 6) imienia i nazwiska oraz tytułu zawodowego Doradcy Inwestycyjnego sporządzającego Raport okresowy,
  - 7) wskazania wszelkich źródeł informacji, na podstawie których Raport okresowy został sporządzony, włączając w to emitenta Instrumentów finansowych,
  - 8) potwierdzenia BM, że indywidualna rekomendacja zawarta w Raporcie okresowym jest dla Klienta odpowiednia, biorąc pod uwagę jego profil inwestycyjny oraz opis, w jaki sposób Raport okresowy odpowiada celom Klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia Klienta oraz stosunku Klienta do ryzyka i możliwości ponoszenia przez Klienta strat.
4. Raport okresowy wydawany jest raz na miesiąc i jest ważny do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, którego dotyczy informacja przygotowana w Raporcie okresowym albo do wydania kolejnego Raportu okresowego, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi wcześniej.
5. Opis rodzajów Instrumentów Finansowych mogących być przedmiotem rekomendacji oraz typów ich dostawców jest Klientowi prezentowany przed zawarciem Umowy w zakresie Usługi doradztwa inwestycyjnego.
6. BM, świadcząc Usługę doradztwa inwestycyjnego, może wydawać rekomendacje w odniesieniu do Instrumentów finansowych, w szczególności tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w stosunku do których BM 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) BM zarządza lub w stosunku do których BM doradza.

7. BM nie świadczy okresowej oceny odpowiedności, 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.
8. O ile ma to zastosowanie, BM przekazuje Klientowi informację o wszelkich płatnościach lub korzyściach otrzymanych przez BM od osób trzecich, lub dokonanych na rzecz osób trzecich w związku z Usługą doradztwa inwestycyjnego świadczoną na rzecz Klienta.
9. Klientom dysponującym hasłem identyfikacyjnym do telefonicznego składania zleceń, którzy spełniają kryterium Minimalnej wartości aktywów dla telefonicznego przekazywania rekomendacji w ramach wykonywania Usługi doradztwa inwestycyjnego, oprócz raportu okresowego, o którym mowa w ust 2, BM może telefonicznie przekazywać rekomendacje, po pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta, która następuje na zasadach określonych w § 88 ust. 1 Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
10. Rekomendacje, o których mowa w ust. 9, Biuro Maklerskie może przekazywać Klientowi raz na kwartał lub częściej. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią rekomendacji a Raportem okresowym, pracownik Biura Maklerskiego telefonicznie przekazujący rekomendację informuje Klienta, w jakim zakresie Raport okresowy uległ dezaktualizacji.

#### § 11.

1. BM świadczy Usługi doradztwa inwestycyjnego w siedzibie BM, o której mowa w § 3, oraz Oddziałach Banku.
3. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego dla wartości aktywów w wysokości nie niższej niż Minimalnej wartości aktywów. BM zobowiązuje się do zachowania należytej staranności przy świadczeniu Usługi doradztwa inwestycyjnego.
4. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego przestrzegając zasad działania w najlepiej pojętym interesie klientów.
5. BM świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego przestrzegając zasad zawartych w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych”.
6. Politykę, o której mowa w ust. 5, Klient otrzymuje w formie Trwałego nośnika informacji przed zawarciem Umowy.
7. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, dotyczących szczegółowych zasad przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń dotyczących instrumentów finansowych, prowadzenia Rachunków maklerskich mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia zawarte w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”.
8. Klient jest zobowiązany do zachowania w tajemnicy informacji uzyskanych w związku ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego, w szczególności treści Raportów okresowych.

#### § 12.

Portfele modelowe zawarte w Raportach okresowych przygotowywane są przez BM w oparciu o własne prognozy rozwoju koniunktury w poszczególnych segmentach rynku.

#### § 13.

1. Przy wyborze zalecanych Instrumentów finansowych w ramach Usług doradztwa inwestycyjnego BM wykorzystuje m.in:

- 1) analizy i rekomendacje sporządzane przez podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank i BM,
  - 2) publicznie dostępne informacje, publikacje i raporty, rekomendacje, opracowania analityczne, dane statystyczne, etc.,
  - 3) analizę własną, w szczególności analizę fundamentalną, techniczną lub portfelową,
  - 4) raporty okresowe oraz bieżące spółek,
  - 5) materiały informacyjne spółek,
  - 6) artykuły prasowe i internetowe,
  - 7) dane GUS i inne badania rynkowe,
  - 8) uznane serwisy informacyjne i strony internetowe emitentów Instrumentów finansowych.
2. Przy ustalaniu składu Portfeli modelowych BM kieruje się najlepiej pojętym interesem Klienta, biorąc pod uwagę przy wyborze określonego Instrumentu finansowego, w szczególności:
    - 1) przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji,
    - 2) historyczne stopy zwrotu na danym Instrumencie finansowym (ich zmienność i powtarzalność),
    - 3) ryzyko inwestycyjne dla danego Instrumentu finansowego,
    - 4) koszty nabycia lub zbycia Instrumentu finansowego,
    - 5) inne dodatkowe opłaty,
    - 6) strukturę produktu,
    - 7) zgodność z preferencjami Klienta.
  3. BM przygotowując Portfele modelowe dokonuje analizy:
    - 1) sytuacji na wybranych rynkach finansowych,
    - 2) sytuacji finansowej spółek w poszczególnych branżach,
    - 3) innych wskaźników stosownych do specyfiki danego Instrumentu finansowego.
  4. BM dokonuje przeglądu składu Portfeli modelowych oraz Instrumentów finansowych wchodzących w skład Portfeli modelowych nie rzadziej niż raz na miesiąc.

#### § 14.

BM dochowuje należytej staranności przygotowując Portfele modelowe, m.in. poprzez:

- 1) ostrożną ocenę istotnych dla zakresu analiz czynników i wskaźników,
- 2) wskazanie źródeł danych wykorzystanych w przeprowadzonych analizach.

#### § 15.

1. Raporty okresowe w ramach świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego są przekazywane przez BM w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.
2. Raporty okresowe są przekazywane niezwłocznie po ich sporządzeniu, nie rzadziej niż raz w miesiącu, w terminie do piątego dnia roboczego miesiąca, którego raport dotyczy.
3. W ramach prowizji z tytułu świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego BM może przygotować i przekazać Klientom dodatkowe Raporty okresowe.

#### § 16.

1. Wszystkie Raporty okresowe przygotowane przez BM w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego podlegają ochronie wynikającej z powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących prawa autorskiego.

2. Klient może wykorzystywać otrzymane z BM w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego Raporty okresowe wyłącznie dla własnych potrzeb, bez prawa ich rozpowszechniania, kopiowania, udostępniania odpłatnie czy nieodpłatnie, czy jakiegokolwiek innej formy przekazywania ich osobom trzecim, w części lub w całości.

#### § 17.

1. Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi raz na kwartał kalendarzowy okresowe sprawozdanie ze świadczonej Usługi doradztwa inwestycyjnego. Okresowe sprawozdanie obejmuje:
  - 1) oznaczenie Biura Maklerskiego;
  - 2) oznaczenie Klienta;
  - 3) datę i czas udzielenia rekomendacji inwestycyjnej;
  - 4) formę udzielonej rekomendacji inwestycyjnej;
  - 5) oznaczenie rekomendowanych Instrumentów finansowych objętych rekomendacją inwestycyjną;
  - 6) kierunek inwestycyjny rekomendacji (nabycie/zbycie);
  - 7) podział na poszczególne Instrumenty finansowe, o ile rekomendacja inwestycyjna obejmuje więcej niż jeden Instrument finansowy lub podział ten był określony w treści rekomendacji;
  - 8) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia Instrumentu finansowego bądź Instrumentów finansowych, o ile rekomendacja inwestycyjna obejmuje więcej niż jeden Instrument finansowy lub cena taka została wskazana w treści rekomendacji;
  - 9) oznaczenie ważności rekomendacji inwestycyjnej, o ile rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
  - 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.
2. W przypadku gdy Raport okresowy przekazany klientowi w formie Trwałego nośnika Informacji zawiera informacje wskazane w ust 1 pkt 1-10, sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1 nie jest przekazywane Klientowi.

## **ROZDZIAŁ 6. ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW**

#### § 17.

1. BM oświadcza, że organizacja i regulacje wewnętrzne BM i Banku zapewniają, iż w przypadku powstania Konflikту interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
2. W przypadku powstania po zawarciu Umowy Konflikту interesów, którym BM nie jest w stanie zarządzić w sposób wystarczający w celu zapewnienia, aby nie wystąpiło ryzyko szkody dla interesów Klienta, BM wstrzymuje się od świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta w zakresie, w którym powstał taki Konflikt interesów i niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji o zaistnieniu Konflikту interesów.
3. BM wznowia świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego niezwłocznie po otrzymaniu oświadczenia Klienta o tym, że zapoznał się z sytuacją, o której mowa w ust. 2 i wyraża wolę kontynuacji Umowy.
4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, składane jest w formie pisemnej lub jest przekazywane do BM na innym Trwałym nośniku informacji.

## ROZDZIAŁ 7. OPŁATY I PROWIZJE ZWIĄZANE Z USŁUGĄ DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

### § 18.

1. Za świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego BM pobiera prowizję na zasadach określonych w niniejszym rozdziale.
2. BM pobiera prowizję poprzez obciążanie Rachunku maklerskiego Klienta kwotami należnej prowizji, zgodnie z postanowieniami Umowy.
3. Prowizja należna BM jest pobierana co miesiąc przez okres świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego.
4. Prowizja jest naliczana w złotych w miesięcznych okresach rozliczeniowych, w ostatnim dniu miesiąca, za każdy pełen miesiąc świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego według następującego wzoru:  

$$\text{Prowizja} = (\text{Średnia Wartość Aktywów}) \times (\text{Stawka roczna dla danego Profilu inwestycyjnego}) / 12.$$
5. Wysokość Stawki rocznej określona jest w Taryfie, którą BM przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji przed zawarciem Umowy.
6. W przypadku Aktywów wycenianych w walucie obcej, do określenia ich wartości w złotych stosuje się średni kurs NBP tej waluty z Dnia Wyceny, a w przypadku braku kursu średniego w tym dniu, z ostatniego dostępnego średniego kursu przed Dniem Wyceny.
7. Wysokość prowizji, o której mowa w ust. 4, uwzględnia podatek od towarów i usług (VAT).
8. Prowizja pobierana jest z dołu po zakończeniu danego miesiąca rozliczeniowego, niezwłocznie po jej naliczeniu, z Rachunku maklerskiego Klienta.
9. Na wniosek Klienta, BM przekazuje szczegółową informację o Wartości Aktywów, od której naliczono prowizję za świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego.
10. Zmiana Stawki rocznej dokonywana jest zgodnie z postanowieniami § 20.
11. Klient korzystający z Usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie Giełdowych instrumentów finansowych odrębnie ponosi koszty opłat i prowizji należnych BM z tytułu wykonywania zleceń oraz prowadzenia przez BM Rachunku maklerskiego, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat pobieranych przez BM za świadczenie usług maklerskich.
12. BM 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 Instrumentów finansowych objętych tymi usługami.

### § 19.

1. Klient jest zobowiązany do zapewnienia środków pieniężnych na Rachunku maklerskim w wysokości równej co najmniej kwocie prowizji, o której mowa w § 18 ust. 1.
2. W przypadku braku na Rachunku maklerskim Klienta środków wystarczających na pokrycie jego zobowiązań w dniu ich wymagalności, BM obciąży Rachunek maklerski Klienta do wysokości zobowiązania z tytułu prowizji, o której mowa w § 18 ust. 1., w dniu, w którym saldo środków pieniężnych na Rachunku maklerskim umożliwi spłatę powyższego zobowiązania, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. W przypadku, gdy na Rachunku maklerskim brak jest środków niezbędnych do uregulowania należnej BM prowizji, o której mowa w § 18 ust. 1. przez dwa kolejne miesiące licząc od dnia naliczenia prowizji, BM ma prawo do sprzedaży wybranych przez siebie Instrumentów finansowych znajdujących się na rachunku Klienta, w odpowiedniej ilości pozwalającej na zaspokojenie roszczeń BM z tytułu powyższej prowizji na zasadzie określonej w ust. 4.
4. W celu dokonania sprzedaży Giełdowych instrumentów finansowych na zaspokojenie roszczeń BM, BM pisemnie lub za pośrednictwem adresu e-mail podanego w przez klienta w Umowie, wezwie Klienta, aby w terminie 14 dni kalendarzowych od otrzymania zawiadomienia złożył

zlecenie sprzedaży Giełdowych instrumentów finansowych celem zaspokojenia roszczeń lub wskazał, które ze zdeponowanych Giełdowych instrumentów finansowych mają być przedmiotem sprzedaży na podstawie zlecenia wystawionego przez BM. Jeżeli w określonym terminie Klient nie wypełni wskazanych zobowiązań bądź złożone przez niego zlecenie nie zostanie zrealizowane w terminie miesiąca od dnia złożenia zlecenia, wówczas BM wystawi do sprzedaży wybrane przez siebie Giełdowe instrumenty finansowe o wartości nie większej niż wymagalne roszczenia BM z tytułu świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego.

#### § 20.

1. BM może w każdym czasie obniżyć wysokość Stawki rocznej oraz opłat i prowizji określonych w Taryfie.
2. BM może zmieniać Taryfę i wysokość Stawki rocznej jedynie z ważnych przyczyn i nie częściej niż jeden raz na kwartał kalendarzowy oraz w przypadku wystąpienia którejkolwiek z określonych w § 25 ust. 1 przesłanek zmiany Regulaminu. BM jest uprawnione do zmiany opłat lub prowizji w przypadku zmiany:
  - 1) wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, w stosunku do poprzednio obowiązującego wskaźnika za okres kwartalny lub roczny o co najmniej 2 procent, lub
  - 2) kosztów ponoszonych przez BM, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych, rozliczeń związanych z Instrumentami finansowymi, w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny za daną usługę w analogicznym okresie kwartalnym o co najmniej 2 procent, lub
  - 3) przepisów prawa, o ile na ich podstawie BM jest zobowiązany do dostosowania opłat i prowizji lub uprawniony do pobierania opłat i prowizji albo zmienione przepisy prawa mają bezpośredni wpływ na czynności związane z realizacją Umowy.
3. Przy zmianie opłat i prowizji Bank uwzględnia kierunek zmiany wyżej wymienionego czynnika oraz dokonuje zmiany w zakresie opłat i prowizji, na które dany czynnik ma wpływ.
4. Sposób powiadomienia Klienta o zakresie proponowanych zmian Stawki rocznej, o których mowa w ust. 1 i 2 oraz tryb wprowadzania tego rodzaju zmian określony jest w § 25.

### **ROZDZIAŁ 8. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BM**

#### § 21.

1. Inwestując w Instrumenty finansowe w wyniku realizacji rekomendacji inwestycyjnej zawartej w Raporcie okresowym wydanym w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego lub przekazanej ustnie na zasadach określonych w § 10 ust. 9 i 10, Klient jest narażony na ryzyko związane z inwestowaniem na rynku kapitałowym oraz związanych z nim możliwości utraty części lub nawet całości inwestowanych środków finansowych.
2. Klient samodzielnie podejmuje decyzje o zakresie, czasie i trybie realizacji zleceń na podstawie przekazanego mu Raportu okresowego.
3. Informacje, które Klient otrzymuje od BM nie mogą być traktowane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia korzyści czy zysków z rekomendowanej przez BM transakcji. Ostateczną decyzję dotyczącą nabycia lub zbycia Instrumentu finansowego podejmuje Klient, wyłącznie na podstawie indywidualnej decyzji.
4. BM zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności przy świadczeniu na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy właściwej dla podmiotów zawodowo trudniących się tego typu działalnością, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta, z uwzględnieniem wskazanych przez Klienta celów inwestycyjnych, sytuacji finansowej oraz wiedzy i doświadczenia Klienta.

5. BM ponosi odpowiedzialność za niewykonanie bądź nienależyte wykonanie Umowy, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

#### § 22.

1. BM przekazuje informację o terminach dokonywania modernizacji, aktualizacji lub konserwacji programów komputerowych i systemów informatycznych obsługujących Rachunek maklerski:
  - 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
  - 2) w Oddziałach Banku.
2. W przypadku modernizacji, aktualizacji lub konserwacji programów komputerowych i systemów informatycznych, o których mowa w ust. 1, powstałych z przyczyn niezależnych od BM, BM przekazuje informację o rozpoczęciu i zakończeniu prac nie później niż wraz z rozpoczęciem prac.
3. Odpowiedzialność BM za zawinione przez BM ograniczenia w dostępności usług i dyspozycji związanych z Umową za pośrednictwem danego kanału dostępu określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W sytuacji prowadzenia prac modernizacyjnych, aktualizacji lub konserwacji systemów obsługujących Usługę doradztwa inwestycyjnego odpowiednie komunikaty są zamieszczane na stronie internetowej BM.

### **ROZDZIAŁ 9. TRYB I WARUNKI WYPOWIEDZENIA ORAZ ROZWIĄZANIA UMOWY**

#### § 23.

1. Umowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze stron, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
2. Wypowiedzenie Umowy dokonywane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. BM może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
  - 1) podania przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, że gdyby BM nie działało pod wpływem tych informacji, nie zawarłoby Umowy lub zawarło ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
  - 2) ujawniania przez Klienta treści Raportów okresowych osobom trzecim,
  - 3) nieregulowania zobowiązań Klienta z tytułu świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego przez dwa ostatnie miesiące,
  - 4) zamknięcia Rachunku maklerskiego,
  - 5) utrzymywania się przez dwa ostatnie miesiące, na Rachunku maklerskim w Dniach Wyceny, Wartości Aktywów poniżej minimalnej wartości, dla której BM świadczy Usługę,
  - 6) nieprzedstawienia przez Klienta informacji niezbędnych do weryfikacji oceny odpowiedniości, pomimo dwukrotnego wezwania przez BM, przy czym pomiędzy wezwaniem powinno upłynąć co najmniej trzy tygodnie, a termin na przedstawienie informacji nie może być krótszy niż 10 dni.

#### § 24.

W przypadku wypowiedzenia Umowy przez BM, Klient jest powiadamiany o tym fakcie pisemnie.

### **ROZDZIAŁ 10. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIANY REGULAMINU**

#### § 25.

1. BM może dokonać zmian postanowień Regulaminu w przypadku wystąpienia jednej z następujących przyczyn:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmiana obowiązujących przepisów prawa bądź wydanie przez uprawnione organy rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów,
  - 2) zmiana funkcjonalności dotycząca świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego lub usług maklerskich oferowanych przez BM niepowodująca dodatkowych zobowiązań po stronie Klienta,
  - 3) zmiana rozwiązań technicznych lub organizacyjnych w zakresie świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego,  
w zakresie, w jakim powoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu.
2. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu lub Taryfy, BM przesyła do Klienta w formie Trwałego nośnika informacji, zgodnej z wyborem Klienta. W przypadku nieokreślenia takiego sposobu, BM przesyła ww. informacje na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji lub inny adres wskazany przez Klienta.
  3. Zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu lub Taryfy, BM zamieszcza również na stronie internetowej Banku.
  4. Klient niewyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu lub Taryfy, winien w terminie określonym przez BM w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, przekazać do Oddziału Banku, lub do siedziby BM pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zaproponowanych warunków, które jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez niego Umowy.
  5. Termin na złożenie przez Klienta oświadczenia o odmowie przyjęcia zaproponowanych zmian nie może być krótszy niż 14 dni od dnia otrzymania przez Klienta zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2.
  6. Niezłożenie przez Klienta w ustalonym terminie oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, oznacza akceptację zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy.
  7. W przypadku złożenia przez Klienta oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, do dnia upływu okresu wypowiedzenia Umowy BM stosuje postanowienia Regulaminu lub Taryfy w dotychczasowym brzmieniu.

## **ROZDZIAŁ 11. SPOSOBY I TERMINY ZAŁATWIANIA SKARG I WNIOSKÓW**

### **§ 26.**

1. Klient może składać reklamacje (zastrzeżenia) dotyczące świadczenia usług przez BM.
2. Reklamacje powinny być składane niezwłocznie, po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Klienta, co ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie mogą być składane:
  - a) osobiście - pisemnie lub ustnie do protokołu w każdej jednostce Banku obsługującej klientów lub siedzibie Biura Maklerskiego lub siedzibie Banku;
  - b) przesyłką pocztową na adres Biura Maklerskiego, każdej jednostki Banku obsługującej klientów lub siedziby Banku;
  - c) ustnie – telefonicznie pod numerem wskazanym w §3
  - d) drogą elektroniczną - w systemach bankowości elektronicznej, w przypadku gdy Klient zawarł umowę, na podstawie której otrzymał do nich dostęp lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji.asp>.
3. Po złożeniu przez Klienta reklamacji, Bank rozpatruje reklamacje i udziela Klientowi odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji, zgodnie z wyborem Klienta.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje 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.

5. Bank na wniosek reklamującego, przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.
6. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy (reklamujący może wystąpić z powództwem bezpośrednio do właściwego sądu powszechnego).
7. Organem sprawującym nadzór nad BM jest Komisja Nadzoru Finansowego.

## ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 27.

1. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń wykonywania zleceń lub zawierania transakcji na własny rachunek, jak również rozmowy telefoniczne w ramach przekazywania rekomendacji, o których mowa w § 10 ust. 9 i 10, będą rejestrowane i utrwalane przez BM. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. BM ma prawo pobrać opłatę z tytułu udostępnienia zarejestrowanej komunikacji zgodnie z Taryfą.
2. BM przechowuje i archiwizuje dokumenty związane ze świadczeniem Usługi doradztwa inwestycyjnego przez okres pięciu pełnych lat kalendarzowych.
3. BM rejestruje transakcje związane z obrotem Instrumentami finansowymi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

### § 28.

Dwukrotne awizowanie przesyłki poleconej, zawierającej korespondencję do Klienta, wysłanej przez BM na ostatni podany przez Klienta adres, stwarza domniemanie faktyczne możliwości zapoznania się Klienta z jej treścią, chyba, że treść dokonanej na przesyłce adnotacji uniemożliwia przyjęcie takiego domniemania.

### § 29.

1. Istnieje możliwość skorzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Właściwymi dla BM 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> lub innej właściwej zakładce na tej stronie internetowej,
  - 2) w przypadku których Biuro Maklerskie jest obowiązane do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – jest Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej podmiotu: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl), Sąd Polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej



podmiotu: [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny) lub innej właściwej zakładce na tej stronie internetowej.

2. Klient może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów z Biurem Maklerskim w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania, dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.

#### § 30.

Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną konsumenci mogą uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.

#### § 31.

1. Sąd właściwy dla rozstrzygnięcia sporów wnoszący pozew można 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/>
2. 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.

**Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie giełdowych instrumentów finansowych**

1. Wysokość Stawki rocznej dla określonego profilu inwestycyjnego klienta:

Konserwatywny	0,75%
Stabilny	1,25%
Zrównoważony	1,75%
Dynamiczny	2,35%

2. Minimalna wartość aktywów\* wymagana do zawarcia Umowy świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. – 50 000 PLN

3. Minimalna wartość aktywów\* wymagana do telefonicznego przekazywania rekomendacji w ramach wykonywania usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. – 200 000 PLN

4. Minimalna wartość aktywów\*, poniżej której Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego – 10 000 PLN

\* Wartość Aktywów – wartość instrumentów finansowych zapisanych na rachunku maklerskim, wyceniana według ostatniego kursu zamknięcia, a w przypadku braku kursu zamknięcia, według kursu ostatniej dostępnej transakcji dla danego instrumentu finansowego oraz wartość nominalna środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku maklerskim.

## UMOWA PODSTAWOWA

### Świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, a w zakresie Certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotycząca przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

(zawierana z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej)

Umowa zawarta w ..... w dniu ..... Pomiędzy Biurem Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa - BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna – zarejestrowany 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, z siedzibą w Warszawie (01-211), ul. Kasprzaka 10/16, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 PLN w całości wpłacony, zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**” w imieniu którego działają:

.....  
(imię i nazwisko, stanowisko służbowe, nazwa jednostki organizacyjnej, tytuł reprezentacji)

a Panią (-em) .....

/imię i nazwisko, adres/

legitymującym/legitymującą<sup>x/</sup> się dowodem osobistym/paszportem<sup>x/</sup> seria ..... numer .....,  
posiadającym/posiadającą<sup>x/</sup> numer ewidencyjny PESEL .....,<sup>1/</sup>

obywatelstwo .....

adres korespondencyjny .....

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

telefon..... adres e-mail .....

zwanym/zwaną<sup>x/</sup> dalej "Klientem", a Biuro Maklerskie oraz Klient zwani dalej łącznie „**Stronami**”.

§ 1.1. Na podstawie niniejszej umowy, zwanej dalej „**Umową podstawową**” lub „Umową” Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących:

- a) jednostek uczestnictwa,
- b) niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym Certyfikatów inwestycyjnych oferowanych w Ofertach publicznych w drodze przyjmowania przez Biuro Maklerskie Zapisów oraz
- c) niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym innych instrumentów finansowych oferowanych w Ofertach publicznych w drodze przyjmowania przez Biuro Maklerskie Zapisów,

dla których nie jest wymagane zawarcie umowy świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie.

2. Usługa w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie wskazanym w ust. 1 świadczona jest zgodnie z:

- 1) „Regulaminem świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek Uczestnictwa, a w zakresie certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotyczący przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zwanym dalej „Regulaminem”, stanowiącym integralną część Umowy podstawowej,

- 2) treścią składanych przez Klienta Zleceń,
  - 3) Prospektami informacyjnymi, Prospektami emisyjnymi i innymi dokumentami właściwymi dla danych instrumentów finansowych.
3. Występujące w Umowie podstawowej określenia pisane wielką literą, niezdefiniowane wprost w jej treści, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

§ 2.1. W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania Zleceń i Dyspozycji określonych w statutach, Prospektach emisyjnych oraz Prospektach informacyjnych, w szczególności dotyczących:

- 1) Zleceń nabycia,
- 2) Zleceń odkupienia,
- 3) Zleceń konwersji,
- 4) Zleceń zamiany,
- 5) transferu,

w zakresie tych funduszy inwestycyjnych, które na podstawie zawartych z TFI umów znajdują się w ofercie Biura Maklerskiego.

2. Szczegółowe zasady realizacji Zleceń i Dyspozycji określają statuty oraz Prospekty informacyjne poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z którymi to dokumentami Klient zobowiązany jest zapoznać się przed złożeniem Zlecenia / Dyspozycji.
3. Biuro Maklerskie zobowiązuje się udostępniać Klientowi informacje dotyczące stanu jego rejestrów, wykonywanych oraz niewykonanych Zleceniach i Dyspozycjach w zakresie, w jakim informacje te są udostępniane przez TFI lub podmioty działające na jego zlecenie.
4. W ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Certyfikatów inwestycyjnych - Biuro Maklerskie przyjmuje od Klienta:
  - 1) zapisy na Certyfikaty inwestycyjne w ramach Ofert publicznych, w których Biuro Maklerskie uczestniczy,
  - 2) dyspozycje deponowania Certyfikatów inwestycyjnych, na należący do Klienta rachunek papierów wartościowych, wskazany w dyspozycji,
  - 3) Zlecenia odkupienia Certyfikatów inwestycyjnych w terminach wskazanych w statutach poszczególnych Funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w zakresie Certyfikatów inwestycyjnych znajdujących się na rachunku Biura Maklerskiego działającego jako sponsor emisji oraz wykonuje przelewy środków pieniężnych pochodzących z wykupienia Certyfikatów inwestycyjnych przez Fundusze inwestycyjne zamknięte na rachunek bankowy Klienta podany w Zleceniu,
  - 4) dyspozycje aktualizacji danych właściciela Certyfikatów inwestycyjnych w prowadzonym przez Biuro Maklerskie rejestrze sponsora emisji.
5. W ramach Umowy podstawowej – w odniesieniu do innych instrumentów finansowych - Biuro Maklerskie przyjmuje od Klienta, który nie zawarł z Biurem Maklerskim umowy maklerskiej:
  - 1) Zapisy na instrumenty finansowe oferowane w ramach Ofert publicznych, w których Biuro Maklerskie uczestniczy,
  - 2) dyspozycje deponowania Instrumentów finansowych, na należący do Klienta rachunek papierów wartościowych, wskazany w dyspozycji.

§ 3. Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi dokumenty dotyczące instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia lub Dyspozycji, o których mowa w § 1 ust. 1, w szczególności Prospekty emisyjne, Prospekty informacyjne, kluczowe informacje dla inwestorów, sprawozdania Funduszy inwestycyjnych oraz tabele opłat manipulacyjnych pobieranych przez te Fundusze inwestycyjne.

§ 4. Fundusze inwestycyjne nie gwarantują realizacji swego celu inwestycyjnego ani osiągnięcia zysku przez Klienta. Klient musi liczyć się z możliwością częściowej lub całkowitej utraty wpłaconych środków pieniężnych. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z dokumentem – zawierającym kluczowe informacje, Prospektami informacyjnymi lub Prospektami emisyjnymi

poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, w których znajdują się szczegółowe informacje dotyczące ryzyka.

§ 5. 1. Biuro Maklerskie będzie przekazywać Klientowi informacje związane z niniejszą Umową:

- 1) na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej lub pliku pdf wysłanym na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie Biura Maklerskiego, zgodnie z wyborem Klienta,
- 2) w zakresie dozwolonym przez prawo, w zależności od decyzji Biura Maklerskiego w tym zakresie, w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku, zgodnie z wyborem Klienta.

Zakres informacji, przekazywanych Klientowi związanych z niniejszą Umową podstawową wskazany jest w Regulaminie.

2. Klient wyraża zgodę na przekazywanie informacji związanych z niniejszą Umową, na Trwałym nośniku informacji w formie:

papierowej

pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku)

3. Klient wyraża zgodę na przekazywanie przez Biuro Maklerskie informacji w zakresie informacji nie skierowanych do niego osobiście na temat Biura Maklerskiego, 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. Mając na względzie wymogi rozporządzenia PRIIP, Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez Biuro Maklerskie dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID):

w formie papierowej

pliku w formacie pdf, wysłanego na adres e-mail Klienta wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku)

w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji – za pośrednictwem strony internetowej Banku lub systemu transakcyjnego.

5. W przypadku przekazywania przez Biuro Maklerskie informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku, Klient otrzyma powiadomienie o umieszczeniu informacji na stronie internetowej Banku na adres e-mail wskazany w niniejszej Umowie lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku).

6. W przypadku przekazania dokumentu zawierającego kluczowe informacje na Trwałym nośniku informacji innym niż papier albo za pośrednictwem strony internetowej lub systemu transakcyjnego, na żądanie Klienta przekazuje się mu nieodpłatnie papierową kopię KID.

§ 6.1. Biuro Maklerskie zobowiązane jest kierować adresowaną do Klienta korespondencję dotyczącą Umowy podstawowej, w tym zawiadomienie o proponowanej zmianie postanowień Regulaminu, na adres korespondencyjny lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta w Umowie podstawowej.

2. W trakcie obowiązywania Umowy podstawowej Klient zobowiązany jest powiadomić pisemnie Biuro Maklerskie o każdej zmianie wskazanego w umowie adresu do korespondencji.
3. Dwukrotne awizowanie przesyłki poleconej, zawierającej korespondencję do Klienta, wysłanej przez Biuro Maklerskie na ostatni podany przez Klient adres do korespondencji, stwarza domniemanie faktyczne możliwości zapoznania się Klienta z jej treścią, chyba, że treść dokonanej na przesyłce adnotacji uniemożliwia przyjęcie takiego domniemania.

§ 7. Biuro Maklerskie informuje Klienta, że rejestruje i utrzuwa rozmowy telefoniczne i korespondencję elektroniczną pomiędzy Stronami.

§ 8. Umowa podstawowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.

§ 9.1. Umowa podstawowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze Stron, za 14 - dniowym wypowiedzeniem, z uwzględnieniem ust. 2.

2. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę podstawową w przypadkach określonych w Regulaminie.

§ 10. Wszelkie zmiany Umowy podstawowej oraz jej wypowiedzenie wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności lub drogi elektronicznej, zgodnie z odrębnymi uzgodnieniami dokonanyymi pomiędzy Stronami.

§ 11. Umowa podstawowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

§ 12. Z dniem zawarcia Umowy podstawowej traci moc, zawarta pomiędzy BNP Paribas Bank Polska S.A. a Klientem, umowa podstawowa w zakresie nabywania, zbywania i konwersji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikatów inwestycyjnych, akcji i innych instrumentów finansowych oferowanych przez BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna.<sup>x/</sup>

### § 13. Oświadczenia Klienta

1. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy podstawowej otrzymał i zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania, a także otrzymał dokument: „Pakiet informacji dla klienta”, zawierający w szczególności:

- 1) Informację o BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz o Biurze Maklerskim,
- 2) Informację o MiFID - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
- 3) Informację o instrumentach finansowych będących przedmiotem świadczonej na rzecz klienta usługi,
- 4) Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi („Polityka”),
- 5) Politykę zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych.

2. Klient wyraża zgodę na stosowanie Polityki, o której mowa w ust. 1 pkt 4.

3. W trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy, Klient upoważnia BNP Paribas Bank Polska S.A. do otrzymywania posiadanych przez Biuro Maklerskie informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu ww. ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją Umowy podstawowej, w tym dotyczących zawieranych transakcji, stanu rachunku papierów wartościowych oraz stanu rachunku pieniężnego.

4. Biuro Maklerskie informuje i zastrzega, iż zobowiązania Biura Maklerskiego wobec Klienta wynikające z Umowy oraz aneksów do Umowy mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), w przypadku przymusowej restrukturyzacji BNP Paribas Bank Polska S.A., dokonywanej na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zaś Klient wyraża zgodę na uznanie skutków decyzji BFG o umorzeniu lub konwersji instrumentów finansowych oraz zobowiązań. Uzyskanie ww. zgody Klienta jest realizacją obowiązku wynikającego z art. 222 ust. 1 pkt 2 ww. ustawy.

-----  
 podpis Klienta

-----  
 stempel i podpis osoby

działającej w imieniu Biura Maklerskiego

<sup>x/</sup> niepotrzebne skreślić

<sup>1/</sup> w przypadku nierezydentów podać datę urodzenia

## REGULAMIN

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

#### **Rozdział 1 Postanowienia ogólne**

##### **§ 1.**

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady i warunki świadczenia przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń dotyczących:
  - a. Jednostek uczestnictwa,
  - b. niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym Certyfikatów inwestycyjnych oferowanych w Ofertach publicznych w drodze przyjmowania przez Biuro Maklerskie Zapisów, oraz
  - c. niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym innych instrumentów finansowych oferowanych w Ofertach publicznych w drodze przyjmowania przez Biuro Maklerskie Zapisów dla których nie jest wymagane zawarcie umowy świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia zawarte w Prospektach informacyjnych, statutach Funduszy inwestycyjnych, Prospektach emisyjnych oraz w Umowie podstawowej.
3. Zlecenia kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym Biuro Maklerskie realizuje na podstawie Umowy maklerskiej, która zawierana jest z zastosowaniem odrębnego regulaminu.

##### **§ 2.**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie TFI prowadzi Rejestry oraz przeprowadza rozliczenia zawartych transakcji,
- 2) Alternatywny System Obrotu (ASO) – alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie oraz Bond Spot S.A.,
- 3) Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 4) Biuro Maklerskie, BM – Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., wyodrębniona organizacyjnie jednostka Banku prowadząca działalność maklerską, działająca na zasadach oddziału,
- 5) Certyfikat inwestycyjny – papier wartościowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika Funduszu inwestycyjnego zamkniętego,
- 6) Dyrektywa MiFID - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
- 7) Dyspozycja – polecenie Klienta, niebędące Zleceniem, dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej ze świadczeniem usług na podstawie Umowy podstawowej lub jej przekazania do wykonania, w szczególności: dokonanie blokady/odwołanie blokady Rejestru, zmiana danych osobowych Klienta,
- 8) Fundusz inwestycyjny – osobę prawną, działającą na podstawie Ustawy o funduszach inwestycyjnych, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego, a w przypadkach określonych w Ustawie również niepublicznego, proponowania nabycia Jednostek uczestnictwa albo Certyfikatów inwestycyjnych w określone papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe, a także fundusze zagraniczne,

- 9) Fundusz inwestycyjny otwarty (FIO) – Fundusz inwestycyjny, który zbywa Jednostki uczestnictwa i dokonuje ich odkupienia na żądanie Uczestnika,
- 10) Fundusz inwestycyjny zamknięty (FIZ) – Fundusz inwestycyjny emitujący Certyfikaty Inwestycyjne,
- 11) GPW – Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- 12) Jednostki uczestnictwa – instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe Uczestnika FIO lub SFIO albo tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych,
- 13) Klient – osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której Ustawa przyznaje zdolność prawną, na której rzecz będzie świadczona usługa objęta Regulaminem,
- 14) Klient detaliczny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy,
- 15) Klient profesjonalny – Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy,
- 16) Oddział Banku – Oddział Banku, a także Centra Bankowości Prywatnej lub inna wyodrębniona jednostka organizacyjna Banku, w których wykonywane są czynności, o których mowa w art. 113 ust.1 Ustawy,
- 17) Oferta publiczna – udostępnianie, co najmniej 150 osobom lub nieoznaczonemu adresatowi, w dowolnej formie i w dowolny sposób informacji o papierach wartościowych i warunkach dotyczących ich nabycia, stanowiących wystarczającą podstawę do podjęcia decyzji o nabyciu tych papierów wartościowych,
- 18) Porada inwestycyjna o charakterze ogólnym – poradę w zakresie inwestycji, uwzględniającą indywidualną sytuację i potrzeby Klienta, stanowiącą zalecenie określonego sposobu zachowania się i nieodnoszącą się do oznaczonych pośrednio lub bezpośrednio instrumentów finansowych,
- 19) Program inwestycyjny – program, którego zasady uczestnictwa określa umowa zawarta pomiędzy FIO lub SFIO a Uczestnikiem,
- 20) Prospekt emisyjny – prospekt emisyjny w rozumieniu Ustawy o ofercie lub inny dokument informacyjny, jeśli sporządzenie prospektu emisyjnego nie jest dla danej Oferty publicznej wymagane,
- 21) Prospekt informacyjny – dokument o charakterze informacyjnym, publikowany przez Fundusze inwestycyjne, w związku z emisją Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych, zawierający szczegółowe informacje o Funduszu, zarządzającym nim TFI oraz podmiotach zaangażowanych w jego obsługę,
- 22) 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,
- 23) Rejestr – prowadzoną przez Agenta Transferowego elektroniczną ewidencję danych dotyczących Uczestnika zawierającą w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, liczbę Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika, datę realizacji Zleceń i ich wartość,
- 24) Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty (SFIO) – Fundusz inwestycyjny, którego statut może ograniczyć krąg Uczestników oraz wprowadzać dodatkowe warunki, w jakich Uczestnik może żądać odkupienia Jednostek uczestnictwa, a w szczególności określać termin, w jakim odkupienie to może nastąpić,
- 25) strona internetowa Banku - zakładka strony internetowej Banku ([www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)) dotycząca Biura Maklerskiego,
- 26) Subfundusz – wydzielony wewnątrz FIO lub SFIO portfel inwestycyjny nieposiadający osobowości prawnej, posiadający własne ograniczenia inwestycyjne, cel inwestycyjny, wysokość opłat i osobno wyceniany,
- 27) System transakcyjny – system bankowości internetowej wykorzystywany w Banku, w tym również umożliwiający świadczenie usług przez Biuro Maklerskie w zakresie przekazywania Zleceń,
- 28) Tabela opłat manipulacyjnych – dokument określający wysokość opłat pobieranych w związku z realizacją Zleceń,
- 29) TFI – Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub zagraniczne instytucje zbiorowego inwestowania, które zawarły z Bankiem/Biurem Maklerskim Umowę dystrybucyjną,



- 30) Trwały nośnik informacji – rozumie się przez to każde urządzenie, w tym przede wszystkim dokument w formie pisemnej, umożliwiające przechowywanie informacji kierowanych osobiście do Klienta w sposób umożliwiający przyszłe korzystanie z nich przez okres odpowiedni dla celów informacji oraz pozwalające na niezmiennie odtworzenie przechowywanych informacji,
- 31) Uczestnik – Klient, na rzecz którego w Rejestrze zapisane są Jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, jak również pozostałe podmioty wymienione w art. 6 ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 32) Umowa dystrybucyjna – umowę dotyczącą pośrednictwa w zakresie zbywania lub odkupywania Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych zawieraną między Bankiem/Biurem Maklerskim a odpowiednio TFI lub Funduszem inwestycyjnym,
- 33) Umowa maklerska – umowę świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 34) Umowa podstawowa, Umowa – umowę podstawową świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek Uczestnictwa, a w zakresie Certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych dotycząca przyjmowania zapisów w ofertach publicznych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 35) Umowa ramowa – odpowiednio Umowę ramową rachunków bankowych, karty płatniczej oraz systemów bankowości telefonicznej i internetowej lub Umowę ramową Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu zawieraną z BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 36) Ustawa – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 37) Ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 38) Ustawa o ofercie – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych
- 39) Zapis – oświadczenie woli Klienta, zawierające niezbędne dane, zgodnie z warunkami Oferty publicznej określonymi w Prospekcie emisyjnym lub innym właściwym dokumencie informacyjnym,
- 40) Zlecenie – zlecenie Klienta dotyczące instrumentów finansowych, w szczególności: Zlecenie nabycia, Zlecenie odkupienia, Zlecenie zamiany lub Zlecenie konwersji, Zapis,
- 41) Zlecenie konwersji – zlecenie Klienta, na podstawie którego Fundusz inwestycyjny dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu inwestycyjnym (umorzenia Jednostek) i za uzyskane w ten sposób środki pieniężne – nabycia Jednostek uczestnictwa w innym, wskazanym w Zleceniu konwersji Funduszu inwestycyjnym, zarządzanym przez to samo TFI,
- 42) Zlecenie nabycia – zlecenie Klienta, na podstawie którego następuje zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Subfunduszu/Funduszu inwestycyjnego wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne albo na podstawie dokonanego zlecenia zamiany/konwersji lub zlecenie nabycia Certyfikatów inwestycyjnych oferowanych przez Fundusz,
- 43) Zlecenie odkupienia – zlecenie Klienta, na podstawie którego następuje odkupienie przez Fundusz inwestycyjny Jednostek uczestnictwa lub wykup i umorzenie przez Fundusz inwestycyjny Certyfikatów inwestycyjnych,
- 44) Zlecenie zamiany – zlecenie Klienta, w ramach Funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, na podstawie którego następuje odkupienie Jednostek uczestnictwa w subfunduszu źródłowym i jednoczesne nabycie za kwotę uzyskaną z niniejszego odkupienia Jednostek uczestnictwa w subfunduszu docelowym.

## **Rozdział 2**

### **Zawarcie i wypowiedzenie umowy podstawowej**

#### **§ 3.**

1. Przed zawarciem Umowy Klient wybiera sposób dostarczania przez Biuro Maklerskie informacji związanych ze świadczoną na rzecz Klienta usługą maklerską. BM dostarcza Klientowi informacje:
  - a) na Trwałym nośniku informacji – w formie papierowej, lub pliku pdf wysłanym na adres e-mail wskazany w Umowie lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku),

- b) w zakresie dozwolonym przez prawo w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku, o ile Biuro Maklerskie podejmie decyzję o takiej formie udostępniania informacji.
2. Przed zawarciem Umowy, BM przekazuje Klientowi, zgodnie z jego wyborem, przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub, w zakresie dozwolonym przez prawo, o ile Biuro Maklerskie podejmie decyzję o takiej formie udostępniania informacji, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, następujące informacje:
- a) zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług, a także szacunkowe koszty i opłaty dotyczące instrumentów finansowych objętych tymi usługami,
- b) dokument: „Pakiet informacji dla klienta”, zawierający w szczególności:
- Informację o BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz o Biurze Maklerskim,
  - Informację o MiFID - Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
  - Informację o instrumentach finansowych będących przedmiotem świadczonej na rzecz Klienta usługi,
  - Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
  - Politykę zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych.
- c) pozostałe informacje wymagane przez Dyrektywę MiFID oraz Ustawę, wzór Umowy podstawowej oraz Regulamin;
- d) dokument zawierający kluczowe informacje – dokument zawierający wymagane przepisami Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) informacje dotyczące właściwych instrumentów finansowych, mających być przedmiotem usług świadczonych na rzecz Klienta na podstawie Umowy podstawowej,
- e) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa.
3. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie zawiera z Klientem w formie pisemnej Umowę podstawową, w oparciu o którą przyjmuje i przekazuje:
- Zlecenia nabywania, Zlecenia odkupienia, Zlecenia zamiany i Zlecenia konwersji Jednostek uczestnictwa,
  - zapisy na Certyfikaty inwestycyjne w ramach Ofert publicznych, w których uczestniczy Biuro Maklerskie,
  - Zlecenia odkupienia Certyfikatów inwestycyjnych,
  - Zapisy na inne niż Certyfikaty inwestycyjne instrumenty finansowe oferowane w ramach Ofert publicznych, w których uczestniczy Biuro Maklerskie.
4. Z zastrzeżeniem § 4, osoby fizyczne przy zawieraniu Umowy podstawowej obowiązane są okazać dokument stwierdzający tożsamość i zawierający numer PESEL, a w przypadku nierezydentów, numer identyfikacyjny służący do celów podatkowych lub ubezpieczeń społecznych, o ile uzyskał taki w obcym państwie.
5. Osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umów podstawowych składają odpowiednio:
- 1) dokument potwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub utworzenie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, zgodnie z przepisami prawa (między innymi poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru sądowego),
  - 2) zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego REGON – w przypadku podmiotów krajowych,
  - 3) zaświadczenie o nadaniu Numeru Identyfikacji Podatkowej NIP – w przypadku podmiotów krajowych,
  - 4) numer identyfikacyjny (numer rejestrowy) – w przypadku podmiotów zagranicznych,
  - 5) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do reprezentowania osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej oraz wzór pieczęci stosowanej do uwierzytelnienia dyspozycji,

- 6) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem dla określonych osób, udzielone w obecności pracownika Oddziału na formularzu określonym przez Bank lub z podpisem poświadczonym notarialnie bądź też udzielone w obecności pracownika polskiej placówki dyplomatycznej.
6. Dokumenty osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, których siedziby znajdują się za granicą, winny być poświadczane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
7. Wszelkie dane dotyczące Klienta i jego działalności konieczne do zawarcia Umowy podstawowej składane są w formie pisemnej. Biuro Maklerskie przed zawarciem z Klientem Umowy podstawowej realizuje wymogi określone w Rozporządzeniu delegowanym oraz Ustawie, w tym:
  - 1) przeprowadza proces klasyfikacji Klienta,
  - 2) wypełnia obowiązki informacyjne w stosunku do Klienta zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym,
  - 3) zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, z zastrzeżeniem ust. 14, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa oraz instrument finansowy, będący przedmiotem oferowanej usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy podstawowej są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, o ile Klient nie przedstawił już powyższych informacji (chyba, że konieczna jest ich aktualizacja).
8. Klient przekazuje informacje, o których mowa w ust. 7 w pkt 3, wypełniając pisemnie dostarczony przez Biuro Maklerskie kwestionariusz, z zastrzeżeniem ust. 12.
9. Pracownik Biura Maklerskiego lub działający w imieniu Biura Maklerskiego pracownik Oddziału Banku na podstawie informacji, o których mowa w ust. 7 w pkt 3, dokonuje oceny, czy Jednostki uczestnictwa, Certyfikaty inwestycyjne lub inne instrumenty finansowe oraz usługa przyjmowania i przekazywania zleceń są adekwatne dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie.
10. Jeżeli, zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 9, Jednostki uczestnictwa, Certyfikaty inwestycyjne, inne instrumenty finansowe lub usługa przyjmowania i przekazywania zleceń, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy podstawowej, są nieadekwatne dla danego Klienta, pracownik Biura Maklerskiego lub działający na podstawie pełnomocnictwa Biura Maklerskiego pracownik Oddziału Banku informuje o tym Klienta w formie pisemnej i przekazuje Klientowi ostrzeżenie, że dana usługa lub instrument finansowy nie są dla Klienta adekwatne, co nie wyłącza możliwości złożenia Zlecenia przez Klienta, o ile Klient złoży wniosek o zrealizowanie transakcji mimo ostrzeżenia, a BM zaakceptuje taki wniosek.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, warunkiem zawarcia z Klientem Umowy podstawowej jest potwierdzenie przez Klienta zapoznania się z oceną, o której mowa w ust. 9 oraz ponowne potwierdzenie chęci zawarcia Umowy podstawowej, z zastrzeżeniem ust. 12.
12. Klient może odmówić przekazania informacji niezbędnych do dokonania oceny, o której mowa w ust. 9
13. Warunkiem zawarcia Umowy podstawowej z Klientem, który odmawia przekazania informacji, o których mowa w ust. 12, jest złożenie przez niego pisemnego oświadczenia, iż jest świadomy, że oferowana mu usługa może być dla niego nieadekwatna, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie. Klient oświadcza, że jest świadomy ryzyka i konsekwencji podejmowanych przez niego działań inwestycyjnych.
14. W przypadku Klienta profesjonalnego Biuro Maklerskie nie zwraca się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, uznając, że Klient profesjonalny ma odpowiednie wiedze i doświadczenie inwestycyjne aby zdawać sobie sprawę z ryzyka związanego z usługą lub instrumentem finansowym.

#### § 4.

1. Umowa podstawowa oraz aneksy do Umowy podstawowej mogą być zawierane w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu transakcyjnego według następujących zasad:

- 1) Do Umowy podstawowej lub aneksu dołączane są dane identyfikujące Klienta takie jak imię i nazwisko, adres oraz nr PESEL lub NIP oraz dane identyfikujące Banku takie jak firma, adres oraz numer NIP. Umowa podstawowa lub aneks są prezentowane w Systemie transakcyjnym;
  - 2) Klient akceptuje Umowę podstawową lub aneks do Umowy podstawowej wyświetlane w Systemie transakcyjnym poprzez kliknięcie w odpowiedni przycisk w Systemie transakcyjnym;
  - 3) Klient otrzymuje kod sms na numer telefonu komórkowego, a następnie wpisuje kod sms w Systemie transakcyjnym, w celu potwierdzenia oświadczenia woli o zawarciu Umowy podstawowej lub aneksu do Umowy podstawowej;
  - 4) Umowa podstawowa lub aneks do Umowy podstawowej są dostępne dla Klienta w systemie transakcyjnym;
  - 5) Czynności określone w niniejszym ustępie stanowią złożenie oświadczenia woli zawarcia Umowy podstawowej lub aneksu przez Klienta oraz Bank w postaci elektronicznej równoważnej z formą pisemną, w rozumieniu art. 13 Ustawy.
2. W przypadku zawierania Umowy podstawowej w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu transakcyjnego, Klient otrzymuje informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 na adres e-mail wskazany w Umowie lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku) lub w zakresie dozwolonym przez prawo, w formie nie będącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku lub systemu transakcyjnego, o ile Biuro Maklerskie podejmie decyzję o takiej formie udostępniania informacji.
3. Zakazane jest dostarczanie przez Klienta treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, treści nieprawdziwych lub mogących wprowadzić w błąd, treści zawierających wirusy lub treści, które mogą wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów komputerowych.
4. Biuro Maklerskie weryfikuje aktualność przeprowadzonej oceny, o której mowa w § 3 ust. 7 w pkt 3 oraz ponawia jej przeprowadzenie co 2 lata. Ponadto Biuro Maklerskie przeprowadza ocenę, w każdym czasie, na wniosek Klienta.
5. W przypadku składania Zleceń w sposób, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1 i pkt 3 oraz w Systemie transakcyjnym, Biuro Maklerskie przeprowadza w stosunku do Klienta ocenę, o której mowa w Ustawie, z uwzględnieniem ust. 3.
6. Biuro Maklerskie zaleca, aby Klient przy składaniu Zleceń uwzględniał wynik oceny, o której mowa w § 3 ust. 7 w pkt 3, przy czym Biuro Maklerskie nie weryfikuje w takim przypadku, czy Klient działa zgodnie z przeprowadzoną oceną.

#### **§ 5.**

1. Umowa podstawowa może być rozwiązana w dowolnym czasie przez każdą ze Stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności z 14-dniowym okresem wypowiedzenia.
2. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę podstawową w przypadku :
  - 1) podania przez Klienta przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy podstawowej nieprawdziwych informacji, uzasadniających okoliczność, że gdyby Biuro Maklerskie nie działało pod wpływem tych informacji, nie zawarłoby tej umowy lub zawarło ją na innych warunkach, w tym posłużenia się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,.
  - 2) nie złożenia przez klienta zlecenia w ostatnich 24 miesiącach.

#### **§ 6.**

1. Pracownik Biura Maklerskiego lub działający na podstawie pełnomocnictwa Biura Maklerskiego pracownik Oddziału Banku przy zachowaniu należytej staranności może udzielać Klientom Porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących Funduszy inwestycyjnych.
2. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym nie stanowią osobistej rekomendacji inwestycyjnej odnoszącej się do konkretnego instrumentu finansowego.
3. Udzielając Porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, pracownik Oddziału lub BM działa w najlepszym interesie Klienta.

4. Biuro Maklerskie może proponować Klientowi konkretne zachowania inwestycyjne w stosunku do danego instrumentu finansowego lub kilku wskazanych instrumentów finansowych wyłącznie po przedstawieniu przez Klienta dodatkowych informacji o jego sytuacji finansowej w tym zdolności ponoszenia strat, celach inwestycyjnych, poziomie akceptowanego ryzyka, z wykorzystaniem obowiązującego w Biurze Maklerskim formularza oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego i po zawarciu przez Klienta odrębnej umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.
5. Usługa, o której mowa w ust. 4, stanowi usługę zależnego doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Rozporządzenia delegowanego oraz Ustawy.

### **Rozdział 3** **Zasady świadczenia usług przyjmowania** **i przekazywania Zleceń, w tym Zapisów, i Dyspozycji**

#### **§ 7.**

Biuro Maklerskie na podstawie Umowy podstawowej przyjmuje oraz przekazuje do realizacji Zlecenia, w tym Zapisy na Certyfikaty inwestycyjne oraz inne instrumenty finansowe oraz Dyspozycje, zgodnie z Regulaminem, Prospektami informacyjnymi, Prospektami emisyjnymi, „Polityką działania w najlepiej pojętym interesie klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi” oraz „Polityką zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywania czynności na instrumentach finansowych i świadczenia usług inwestycyjnych”.

#### **§ 8.**

1. Z zastrzeżeniem § 16, na podstawie postanowień Regulaminu, Biuro Maklerskie przyjmuje:
  - 1) Zlecenia i Dyspozycje w formie pisemnej – w Oddziałach Banku,
  - 2) Zlecenia w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu transakcyjnego, po uprzedniej elektronicznej identyfikacji klienta przy pomocy odpowiednio: kodu identyfikacyjnego, hasła, kodu SMS lub klucza prywatnego.
  - 3) Zapisy w wybranych Ofertach publicznych:
    - a) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem Systemu transakcyjnego,
    - b) w formie pisemnej – w Oddziałach Banku.
2. Biuro Maklerskie zamieszcza na stronie [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl) listę Certyfikatów inwestycyjnych oraz Jednostek uczestnictwa, dla których świadczy usługi wymienione w § 1 wraz z kanałami dostępu do poszczególnych instrumentów finansowych. Powyższa lista jest dostępna również w Oddziałach Banku.

#### **§ 9.**

W przypadku wskazanym w § 8 ust. 1 pkt 2:

- 1) Biuro Maklerskie przyjmuje Zlecenia zgodnie z ofertą dostępną przez ten kanał dystrybucji,
- 2) nie są realizowane Zlecenia klientów, którzy nie są Uczestnikami Rejestrów.

#### **§ 10.**

1. W przypadku składania Zlecenia lub Dyspozycji w sposób, o którym mowa w § 8 ust.1 pkt 1, Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi dokument zawierający kluczowe informacje (KID) – dokument zawierający wymagane przepisami prawa informacje dotyczące Certyfikatów inwestycyjnych, których dotyczy Zlecenie Klienta, na Trwałym nośniku informacji lub za pośrednictwem Systemy transakcyjnego, zgodnie z wyborem Klienta.
2. Zlecenie lub Dyspozycja, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, składane są w dwóch egzemplarzach, po jednym dla Biura Maklerskiego oraz dla Klienta. Złożony przez pracownika Biura Maklerskiego lub działającego w imieniu Biura Maklerskiego pracownika Oddziału Banku podpis na Zleceniu lub Dyspozycji, podpisanych uprzednio przez Klienta, stanowi potwierdzenie ich przyjęcia.
3. W przypadku składania Zlecenia w postaci, o której mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, dokument zawierający kluczowe informacje (KID) udostępniany jest zgodnie z wyborem Klienta, czyli na Trwałym nośniku informacji lub za pośrednictwem Systemu transakcyjnego. W przypadku składania Zlecenia

w formie, o której mowa w § 8 ust. 1 pkt 2, w stosownym przypadku Prospekt informacyjny udostępniany jest Klientowi poprzez umieszczenie na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl). Złożenie Zlecenia potwierdzone jest w formie komunikatu wyświetlanego w systemie, w którym Zlecenie jest składane.

4. W przypadku Zapisów, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 3, Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi,
  - 1) w przypadku Certyfikatów inwestycyjnych – Prospekt informacyjny lub Prospekty emisyjny w odniesieniu do Publicznych certyfikatów inwestycyjnych,
  - 2) w przypadku innych niż Certyfikaty inwestycyjne instrumentów finansowych oferowanych w Ofercie publicznej – Prospekt emisyjny lub inny właściwy dokument informacyjny.
5. Zlecenie dotyczące Jednostek uczestnictwa, Zapis na Certyfikaty inwestycyjne oraz Zapis na inne instrumenty finansowe oferowane w Ofercie publicznej są nieodwołalne i bezwarunkowe.

#### **§ 11.**

W przypadku Zlecenia lub Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa składanych w formie określonej w § 8 ust. 1 pkt 1:

- 1) przyjęte od Klienta Zlecenia lub Dyspozycje dotyczące Jednostek uczestnictwa Biuro Maklerskie przekazuje bez zbędnej zwłoki do odpowiedniego Agenta Transferowego w sposób i w terminach umożliwiającym ich realizację w okresie nie późniejszym niż termin określony w Prospekcie informacyjnym odpowiedniego funduszu, na zasadach określonych w tym dokumencie,
- 2) Zlecenia lub Dyspozycje przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z postanowieniami Prospektu informacyjnego, którego dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.

#### **§ 12.**

W przypadku Zlecenia dotyczącego Jednostek uczestnictwa składanego w postaci określonej w § 8 ust. 1 pkt 2:

- 1) w każdym dniu roboczym złożone przez Klienta Zlecenia Biuro Maklerskie przekazuje do odpowiedniego Agenta Transferowego w sposób i w terminach umożliwiającym ich realizację w okresie nie późniejszym niż termin określony w Prospekcie informacyjnym odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego, na zasadach określonych w tym dokumencie,
- 2) szczegółowe zasady przekazywania Zleceń, o których mowa w pkt 1, publikowane są na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl), w zakładce fundusze inwestycyjne,
- 3) w przypadku Zleceń nabycia Biuro Maklerskie przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa w pełni opłacone,
- 4) środki pieniężne niezbędne do opłacenia składanych przez Klienta Zleceń Bank pobiera z Rachunku podstawowego Klienta, bezpośrednio po złożeniu przez Klienta Zlecenia, a następnie przesyła ww. środki na rachunki odpowiednich Funduszy inwestycyjnych w każdym dniu roboczym wg zasad określonych na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl),
- 5) jeżeli na Rachunku podstawowym nie ma wystarczających środków pieniężnych do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta Zlecenia nabycia w całości, Zlecenie nie jest przez Biuro Maklerskie przyjmowane.

#### **§ 13.**

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

#### **§ 14.**

W zakresie Zleceń oraz Dyspozycji Klienta dotyczących Certyfikatów inwestycyjnych, a także Zapisów dotyczących innych niż Certyfikaty inwestycyjne instrumentów finansowych:

- 1) Zlecenia, Zapisy i Dyspozycje składane są w terminach, formie i trybie określonych w Prospektach emisyjnych, Prospektach informacyjnych lub innych dokumentach informacyjnych przygotowanych zgodnie z postanowieniami Ustawy o ofercie lub Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 2) po przyjęciu Zlecenia, Zapisu lub Dyspozycji Biuro Maklerskie potwierdza Klientowi fakt przyjęcia tego Zapisu lub Dyspozycji oraz przekazuje je bez zbędnej zwłoki w terminie umożliwiającym ich wykonanie,

- 3) kolejność wykonania Zleceń, Zapisów lub Dyspozycji wynika ze statutów, Prospektów emisyjnych lub Prospektów informacyjnych,
- 4) kwota wpłaty dokonana przez Klienta na nabycie Certyfikatów inwestycyjnych obejmuje cenę emisyjną Certyfikatów inwestycyjnych oraz opłatę manipulacyjną,
- 5) środki pieniężne z tytułu nabycia Certyfikatów inwestycyjnych są wpłacane na wydzielony, wskazany przez Biuro Maklerskie rachunek w Banku albo bezpośrednio na rachunek Funduszu inwestycyjnego. Jeżeli emisja Certyfikatów inwestycyjnych przewiduje, że środki pieniężne z tytułu nabycia mają zostać wpłacone na wydzielony rachunek Biura Maklerskiego, to Biuro Maklerskie przekazuje te środki na rachunek Funduszu inwestycyjnego nie później niż w ostatnim dniu przyjmowania zapisów,
- 6) nieopłacenie Zlecenia oraz Zapisu lub opłacenie w inny sposób lub w innym terminie niż określone w Prospekcie emisyjnym lub Prospekcie informacyjnym powoduje uznanie Zlecenia oraz Zapisu za nieważny oraz jego odrzucenie,
- 7) rozliczenie złożonych Zleceń oraz Zapisów następuje w trybie i terminach określonych w Prospekcie emisyjnym danej Oferty publicznej,
- 8) w przypadku dokonania przydziału instrumentów finansowych w liczbie mniejszej niż opłacona lub nieprzydzieleniu instrumentów finansowych Klientowi, zwrot wpłaty lub nadpłaty dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Klienta w formularzu Zapisu, w terminie określonym w Prospekcie emisyjnym, Prospekcie informacyjnym lub niezwłocznie po dokonaniu albo zaniechaniu przydziału instrumentów finansowych, jeśli taki termin nie jest określony,
- 9) za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Zapisu Biuro Maklerskie odpowiada do pełnej wysokości poniesionej i wykazanej przez Klienta szkody.

#### § 15.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 ,3 i 4, w związku ze świadczeniem przez Biuro Maklerskie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zlecenie zostało przekazanie sprawozdanie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia, obejmujące:
  - 1) oznaczenie BM;
  - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
  - 3) datę i czas przyjęcia zlecenia;
  - 4) datę i czas przekazania zlecenia do innego podmiotu w celu wykonania zlecenia;
  - 5) oznaczenie podmiotu, do którego przekazano zlecenie klienta w celu wykonania zlecenia;
  - 6) rodzaj zlecenia, o ile rodzaj ten został określony przez Klienta;
  - 7) identyfikator kupna/sprzedaży albo charakter zlecenia w przypadku zleceń innych niż kupno/sprzedaż;
  - 8) oznaczenie Instrumentu finansowego;
  - 9) liczbę Instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia, o ile liczba ta została określona przez klienta;
  - 10) cenę, po jakiej przekazane zlecenie miało być wykonane przez podmiot, lub sposób określenia tej ceny;
  - 11) łączną planowaną wartość transakcji, która miała być zawarta w wykonaniu zlecenia przez podmiot, o ile rodzaj zlecenia pozwala na jej określenie;
  - 12) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów przyjęcia i przekazania zlecenia.
2. Fundusz inwestycyjny otwarty i Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty doręcza Uczestnikom tych funduszy potwierdzenie realizacji Zlecenia w rozumieniu art. 91 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, niezwłocznie po wykonaniu Zlecenia. W takim przypadku sprawozdanie , o którym mowa w ust 1 nie jest przekazywane klientowi.
3. W przypadku, jeżeli Biuro Maklerskie świadczy usługę przyjmowania i przekazywania zleceń w związku z usługą oferowania instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie nie przekazuje Klientowi sprawozdania, o którym mowa w ust. 1, w przypadku, w którym Klient otrzymał formularz zapisu i warunki emisji zawierające informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej

4. Potwierdzenia, o których mowa w ust. 2 i 3, są przekazywane w formie pisemnej na adresy wskazane przez Klienta lub Trwałym nośniku informacji, zgodnie z wyborem Klienta.

#### **§ 16.**

Klienci bankowości premium lub bankowości prywatnej mogą składać Zlecenia i Zapisy, o których mowa §7 za pomocą telefonu wyłącznie po podpisaniu stosownego aneksu do Umowy podstawowej.

### **Rozdział 4**

#### **Tryb, warunki oraz forma ustanawiania pełnomocnictw**

#### **§ 17.**

Klient może ustanowić pełnomocnika do składania Zleceń, Zapisów lub Dyspozycji.

#### **§ 18.**

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

#### **§ 19.**

W przypadku składania Zleceń za pośrednictwem Systemu transakcyjnego pełnomocnik do danego Rejestru nie może składać Zleceń dotyczących Rejestrów utworzonych przez posiadacza danego Rachunku podstawowego.

### **Rozdział 5**

#### **Sposoby i terminy rozpatrywania skarg i wniosków (reklamacje)**

#### **§ 20.**

1. Klient zobowiązany jest na bieżąco weryfikować prawidłowość składanych Zleceń, Zapisów i Dyspozycji na podstawie otrzymanych potwierdzeń wykonania Zleceń, Zapisu lub Dyspozycji.
2. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie mogą być składane:
  - a) osobiście - pisemnie lub ustnie do protokołu w każdej jednostce Banku obsługującej klientów lub siedzibie Biura Maklerskiego lub siedzibie Banku;
  - b) przesyłką pocztową na adres Biura Maklerskiego, każdej jednostki Banku obsługującej klientów lub siedziby Banku;
  - c) ustnie – telefonicznie pod numerami telefonów:  
0 801 321 123 – z telefonu stacjonarnego (opłata za połączenie według cennika operatora),  
+48 22 134 00 00 – z telefonu komórkowego lub z zagranicy (opłata za połączenie według cennika operatora).
  - d) drogą elektroniczną - w systemach bankowości elektronicznej, w przypadku gdy klient zawarł umowę na podstawie, której otrzymał do nich dostęp lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji.asp>.
3. Po złożeniu reklamacji, Biuro Maklerskie rozpatruje reklamacje i udziela reklamującemu odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji, przy czym pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek reklamującego.
4. Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na reklamacje przez Biuro Maklerskie następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, Biuro Maklerskie w informacji przekazywanej reklamującemu wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Biuro Maklerskie na wniosek reklamującego, przekazuje mu potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.



6. Postępowanie reklamacyjne Biura Maklerskiego nie wyłącza roszczeń reklamującego wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy (reklamujący może wystąpić z powództwem bezpośrednio do właściwego sądu powszechnego).

## **Rozdział 6**

### **Pobieranie opłat i prowizji,**

#### **Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych, jakie otrzymuje Biuro Maklerskie z tytułu dystrybucji Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych**

##### **§ 21.**

1. BM przekazuje Klientowi, raz do roku, zestawienia faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz Klienta usługi, a także kosztów i opłat dotyczących instrumentów finansowych objętych tymi usługami.
2. W związku z przyjmowaniem i przekazywaniem do realizacji Zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa, Certyfikatów inwestycyjnych Biuro Maklerskie nie pobiera bezpośrednio od Klienta opłat ani prowizji, przy czym opłaty manipulacyjne z tytułu zbywania i odkupywania Jednostek uczestnictwa oraz Certyfikatów inwestycyjnych są opłatami należnymi od Klienta na rzecz Biura Maklerskiego i są przekazywane przez TFI na rzecz Biura Maklerskiego. Klient uiszcza prowizje i opłaty na rzecz Funduszu inwestycyjnego na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach informacyjnych i Tabelach opłat manipulacyjnych poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, a w przypadku Rejestrów otwartych w ramach Programów inwestycyjnych również w warunkach uczestnictwa w danym programie i Tabeli opłat manipulacyjnych tego programu. Informacje o opłatach i prowizjach należnych Funduszowi inwestycyjnemu Biuro Maklerskie przedstawia Klientowi przed złożeniem Zlecenia.
3. Aktualne Tabele opłat pobieranych przez poszczególne Fundusze inwestycyjne są dostępne na stronach internetowych TFI zarządzających tymi funduszami, w Biurze Maklerskim i Oddziałach Banku.
4. Biuro Maklerskie otrzymuje od TFI wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych, które obliczane jest w oparciu o opłaty i prowizje faktycznie pobierane przez Fundusze inwestycyjne, w tym:
  - 1) Biuro Maklerskie otrzymuje świadczenie pieniężne od TFI zarządzających Funduszami inwestycyjnymi, które stanowi udział w opłacie za zarządzanie pobieranej przez dany Fundusz inwestycyjny od wartości aktywów pozyskanych w zarządzanie za pośrednictwem Biura Maklerskiego, które przeznaczają na poprawę warunków świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń na rzecz Klientów. Udział Biura Maklerskiego w powyższej opłacie zawiera się w przedziale od 50% do 65%.
  - 2) opłata za zarządzanie, o której mowa w pkt 1, jest ustalana zgodnie z zasadami, na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach informacyjnych, Prospektach emisyjnych poszczególnych Funduszy inwestycyjnych i stanowi wynagrodzenie TFI z tytułu administracji i zarządzania Funduszem inwestycyjnym i jest uwzględniona w bieżącej wycenie Jednostki uczestnictwa lub Certyfikatu inwestycyjnego danego Funduszu inwestycyjnego.

Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie udziela szczegółowych informacji dotyczących sposobu kalkulacji i wysokości świadczeń pieniężnych, jakie otrzymuje z tytułu dystrybucji Jednostek uczestnictwa lub Certyfikatów inwestycyjnych.

5. Biuro Maklerskie we współpracy z TFI ma możliwość prowadzenia akcji promocyjnych polegających m.in. na okresowym obniżaniu albo zniesieniu opłaty manipulacyjnej, o których Biuro Maklerskie informuje Klientów przed złożeniem Zlecenia. Jednocześnie informacja o prowadzonej promocji jest zamieszczana na stronie internetowej [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).
6. Biuro Maklerskie może:
  - 1) otrzymywać płatności od podmiotu trzeciego (emitent, podmiot wprowadzający instrument finansowy do obrotu pierwotnego) z tytułu czynności wynikających z umowy dotyczącej świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych w ramach Ofert publicznych i obrotu pierwotnego,

- 2) przekazywać płatności do podmiotu trzeciego o ile jest to niezbędne dla świadczenia usługi na rzecz Klienta dotyczącej danego instrumentu finansowego.
7. Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie udziela szczegółowych informacji dotyczących powyższych płatności.

#### **§ 22.**

1. Biuro Maklerskie informuje, iż może otrzymywać od TFI świadczenia niepieniężne, w tym obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie fachowej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji Jednostek uczestnictwa oraz Certyfikatów inwestycyjnych.
2. Biuro Maklerskie informuje, iż pracownicy Biura Maklerskiego lub Oddziału Banku mogą otrzymywać dodatkowe wynagrodzenie kalkulowane zgodnie obowiązującym w Biurze Maklerskim lub w Banku systemem motywacyjnym.

### **Rozdział 7 Postanowienia końcowe**

#### **§ 23.**

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

#### **§ 24.**

1. Biuro Maklerskie stosuje politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie przekazywania i przekazywania zleceń.
2. Biuro Maklerskie informuje, że transakcje mogą być zawierana poza systemem obrotu.

#### **§ 25.**

1. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do złożenia przez Zlecenia, będą rejestrowane i utrwalane przez BM. Kopia nagrania rozmów lub korespondencji z Klientem może zostać udostępniona Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat, a w przypadku gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat, o ile właściwe przepisy nie przewidują dłuższego okresu. Prawo Klienta do złożenia zapisu dotyczy kopii nagrań rozmów lub korespondencji utrwalonych od dnia 3 stycznia 2018 roku.
2. Klientowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń wynikających z realizacji przez Biuro Maklerskie postanowień Regulaminu i Umowy podstawowej – jeśli w ocenie Klienta Biuro

Maklerskie nie wykonało lub nienależycie wykonało postanowienia odpowiednio Regulaminu lub Umowy podstawowej.

3. Organem nadzoru właściwym w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną Klient może uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.
4. Biuro Maklerskie w relacjach z Klientami w związku z realizacją Regulaminu oraz Umowy podstawowej stosuje język polski.
5. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Biura Maklerskiego z Klientem przed zawarciem Umowy podstawowej oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy podstawowej jest prawo obowiązujące w Polsce.
6. Sąd właściwy dla rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem Umowy podstawowej oraz Regulaminu wnoszący pozew może ustalić na podstawie przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego, której tekst jest dostępny m.in. w serwisie internetowym Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej <http://isap.sejm.gov.pl/>.
7. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Klient może wnieść skargę do KNF na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.
8. Właściwym dla Banku podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich:
  - a) w przypadku których Bank zobowiązał się do korzystania z tego postępowania – jest Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich (adres strony internetowej podmiotu: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc> lub inna „zakładka” strony [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)),
  - b) w przypadku których Bank jest obowiązany do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy o reklamacjach – jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej podmiotu: <https://rf.gov.pl/>).
9. Klient może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów z Bankiem w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.
10. Klient może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez sąd polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu [http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/) lub w innej „zakładce” na stronie [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)
11. Klient może wykorzystać platformę ODR (platformę internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów między konsumentami i przedsiębiorcami w ramach Unii Europejskiej pod adresem <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>) w celu rozstrzygnięcia sporów w związku z Umową zawartą przez internet. Platforma ODR umożliwia przekazywanie przez Klienta skargi uprawnionemu podmiotowi (podmiotowi zajmującemu się pozasądowym rozwiązywaniem sporów).
12. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z siedzibą w Warszawie, przy ul. Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną konsumenci mogą uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.
13. 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/>
14. 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.

## Ogólne Warunki Umowy Terminowych Lokat strukturyzowanych

### Rozdział 1.

#### § 1. Postanowienia wstępne i zawieranie umów

1. Ogólne Warunki Umowy (OWU) określają zasady otwierania i prowadzenia Terminowych Lokat Strukturyzowanych przez Bank dla osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej (konsumentów).
2. OWU jest integralną częścią Umowy Ramowej a użyte określenia oznaczają:
  - 1) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S. A. z siedzibą w Warszawie;
  - 2) **Dzień Roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo uznanych za wolne od pracy;
  - 3) **Dzień Rozpoczęcia Lokaty** – Dzień Roboczy wskazany we Warunkach Subskrypcji, będący pierwszym dniem Okresu Inwestycji,
  - 4) **Dzień Rozpoczęcia Subskrypcji** – pierwszy Dzień Roboczy, w którym Bank będzie przyjmował wpłaty Kwot Lokaty, wskazany w Warunkach Subskrypcji,
  - 5) **Dzień Rozliczenia Lokaty** – Dzień Roboczy, będący jednocześnie dniem zakończenia Lokaty, w którym Bank wypłaca Klientowi Kwotę Lokaty oraz należny, ostatni Kupon; wskazany w Warunkach Subskrypcji,
  - 6) **Dzień Ustalenia Praw** – Dzień Roboczy, w którym następuje obserwacja ceny danego Instrumentu Bazowego oraz weryfikacja warunków określonych w Warunkach Subskrypcji, dotyczących wypłacenia i wysokości danego Kuponu,
  - 7) **Dzień Zakończenia Subskrypcji** – ostatni Dzień Roboczy, w którym Bank będzie przyjmował wpłaty Kwot Lokaty, wskazany w Warunkach Subskrypcji,
  - 8) **EKD** – Elektroniczne Kanały Dostępu – Centrum Telefoniczne, , Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta, Private Line, System Bankowości Internetowej w tym dostępny w Aplikacji Mobilnej, Kanał Czat, Centrum Bankowości Prywatnej umożliwiające Użytkownikowi EKD składanie Dyspozycji lub Zleceń, o ile bank udostępni taką funkcjonalność;
  - 9) **Hasło do Bankowości Prywatnej** – hasło ustanowione przez Posiadacza lub pełnomocnika Posiadacza na Umowie Ramowej do weryfikacji przez pracownika Centrum Bankowości Prywatnej oraz przez konsultanta Private Line, tożsamości Posiadacza lub pełnomocnika Posiadacza przez telefon;
  - 10) **Instrument Bazowy** – czynnik, od którego uzależniona jest wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych w postaci:
    - a) indeks lub połączenie indeksów, z wyłączeniem lokat o zmiennym oprocentowaniu, których stopa zwrotu jest bezpośrednio powiązana z indeksem stopy procentowej.
    - b) instrument finansowy lub połączenie instrumentów finansowych,
    - c) towar lub połączenie towarów lub inne aktywa lub ich połączenie,
    - d) kurs walutowy lub połączenie kursów walutowych.
  - 11) **Klient / Posiadacz Lokaty/ Użytkownik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, z którą, jako konsumentem, Bank zawarł Umowę Ramową,
  - 12) **Klient Detaliczny** – klient w rozumieniu art.3 ust.39c) Ustawy o Obrocie,
  - 13) **Konflikt Interesów** – oznacza znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem Banku, osoby zaangażowanej z Bankiem bądź osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów Banku. Należy przez to rozumieć również sytuację, gdy pracownik Banku podejmujący działanie, decyzję ma lub może mieć interes finansowy lub pozafinansowy w sposobie załatwienia sprawy, lub też sytuację, w której dochodzi bądź istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że może dojść do sprzeczności pomiędzy realizowanymi zadaniami, pełnionymi funkcjami, w taki sposób, że bezstronność i obiektywność działania może zostać naruszona kosztem interesu stron konfliktu,
  - 14) **Kwota Lokaty** – kwota, którą Klient wpłaca w Banku w Okresie Subskrypcji lub w przypadku Trybu Indywidualnego w Dniu Rozpoczęcia Lokaty; minimalna wartość Kwoty Lokaty oraz zasady dokonywania wpłat wskazane są w Warunkach subskrypcji,
  - 15) **KID** – dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów,
  - 16) **Minimalna Wartość Sprzedaży** – minimalna suma wszystkich Kwot Lokat wpłaconych w Okresie Subskrypcji wyrażona w Walucie, wskazana w Warunkach Subskrypcji, której osiągnięcie oznacza zawarcie Lokat na warunkach określonych w Warunkach Subskrypcji,
  - 17) **Należne podatki** – podatki, które Bank jako płatnik ma obowiązek naliczyć i pobrać od Klienta,
  - 18) **Nierezydent** – Klient mający miejsce zamieszkania za granicą;
  - 19) **Odsetki** – przychód Posiadacza Lokaty od Kwoty Lokaty, wyrażony w procentach, wypłacany Klientowi w Dniu Rozliczenia Lokaty; stopa procentowa i zasady, w tym okres lub okresy, za który przychód jest wypłacany oraz warunki, wg których Bank nalicza Odsetki wskazane są w Warunkach subskrypcji; odsetki wypłacane Klientowi w Okresie

- Inwestycji Lokaty; wszelkie warunki przyznawania i wypłacania Kuponów zależne są od specyfiki Lokat w danym Okresie Subskrypcyjnym oraz są wskazane w Warunkach Subskrypcji,
- 20) **Odsetki Subskrypcyjne** – przychód Posiadacza Lokaty od Kwoty Lokaty, wyrażony w procentach i podawany za okres od dnia dokonania wpłaty Kwoty Lokaty (włącznie z tym dniem) do Dnia Zakończenia Subskrypcji (z tym dniem), wypłacany Klientowi w następnym dniu po Dniu Zakończenia Subskrypcji; stopa procentowa, wg której Bank nalicza Odsetki Subskrypcyjne wskazane są w Warunkach subskrypcji,
  - 21) **Okres Lokacyjny** – okres następujący po Okresie Subskrypcji, bądź w przypadku Lokat zakładanych w Trybie Indywidualnym – okres trwania Lokaty, w którym następuje zakup Instrumentu Bazowego; okres wskazany w Warunkach subskrypcji,
  - 22) **Okres Subskrypcji** – okres, w którym Klienci mogą wносить Kwoty Lokat,
  - 23) **Opłata** – wartość wyrażona w Walucie Lokaty, naliczona przez Bank w przypadku złożenia przez Klienta Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej, wskazana w Warunkach subskrypcji,
  - 24) **OWU** – niniejszy dokument – „Ogólne Warunki Umowy Terminowych Lokat Strukturyzowanych”,
  - 25) **Pełnomocnik** – osoba wskazana przez Klienta, po założeniu Lokaty Strukturyzowanej upoważniona do zerwania danej Lokaty bądź zmiany Rachunku Rozliczenia;
  - 26) **Potwierdzenie Otwarcia Terminowej Lokaty Strukturyzowanej** – potwierdzenie założenia Lokaty, określające warunki jej trwania w Okresie Subskrypcyjnym oraz Inwestycyjnym,
  - 27) **Rachunek** – prowadzony w Banku rachunek Posiadacza Lokaty, służący do rozliczania Lokaty;
  - 28) **Rachunek Walutowy** – prowadzony w Banku rachunek Posiadacza, służący do rozliczania Lokaty prowadzony w Walucie;
  - 29) **Rezydent** – Klient mający miejsce zamieszkania na terytorium Polski
  - 30) **Rozporządzenie PRIIP** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),
  - 31) **Strona Internetowa** – strona internetowa Banku: [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl);
  - 32) **System Bankowości Internetowej** – system bankowości elektronicznej wykorzystywany w Banku;
  - 33) **Telefoniczna Akceptacja Warunków Subskrypcji** – Oświadczenie Klienta złożone drogą telefoniczną, zarejestrowane przez Bank zgodnie z § 5-6 OWU, w którym Klient potwierdza warunki założenia i prowadzenia Lokaty objętej Oświadczeniem; Bank ze względów technicznych lub organizacyjnych może ograniczyć możliwość udostępnienia Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji do wybranych grup Klientów Banku,
  - 34) **Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta** – ogólnodostępna całodobowa infolinia Banku obsługująca Klientów w zakresie udzielania informacji o produktach bankowych oraz wykonywania określonych Dyspozycji lub Zleceń Klientów;
  - 35) **Test adekwatności** – ocena adekwatności Instrumentów finansowych dla Klienta detalicznego, zgodny z wymogami Dyrektywy MiFID, przeprowadzany zgodnie z odrębną procedurą obowiązującą w Banku,
  - 36) **Terminowa Lokata Strukturyzowana lub Lokata** – przyjmowany przez Bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w całości zwracany, a wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych oraz ich wysokość są uzależnione od uprzednio określonego w Warunkach Subskrypcji Instrumentu Bazowego,
  - 37) **Trwały Nośnik Informacji** – nośnik umożliwiający Posiadaczowi przechowywanie informacji adresowanych do niego w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci, w tym przestanych pocztą elektroniczną lub poprzez SMS;
  - 38) **Tryb Indywidualny** – sposób zawarcia Lokaty Strukturyzowanej, w przypadku którego okres trwania Lokaty to Okres Inwestycji, a minimalna Kwota Lokaty uzależniona jest od parametrów opisanych we Warunkach Subskrypcji,
  - 39) **Tryb Subskrypcyjny** – sposób zawarcia Lokaty Strukturyzowanej, w przypadku którego Klienci wnoszą Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji, po którym następuje Okres Inwestycji; minimalna Kwota Lokaty jest znacznie niższa niż w przypadku Trybu Indywidualnego i każdorazowo określona jest we Warunkach subskrypcji,
  - 40) **Umowa Ramowa** – Umowa ramowa Terminowych Lokat Strukturyzowanych, na podstawie której strony zobowiązują się do przestrzegania zasad zakładania, prowadzenia i rozliczania Terminowych Lokat Strukturyzowanych;
  - 41) **Ustawa o reklamacjach** – ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
  - 42) **Ustawa o Obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 43) **Waluta** – waluta inna niż PLN oznaczenie środka płatniczego, w którym zakładana, prowadzona i rozliczana jest Lokata, wskazane we Warunkach subskrypcji,
  - 44) **Warunki Subskrypcji** – szczegółowe warunki, na jakich prowadzona jest Terminowa Lokata Strukturyzowana, w tym zasady naliczania oprocentowania, sposób wypłaty odsetek, kanały, w jakich możliwe jest otwarcie tej Lokaty, opis czynników ryzyka;
  - 45) **Współposiadacz** – każdy z Posiadaczy Rachunku wspólnego;
  - 46) **Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej** – pisemna lub telefoniczna dyspozycja Posiadacza, na podstawie której Lokata zostaje rozwiązana,
  - 47) **Wniosek o Otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej** – dyspozycja, w której Posiadacz akceptuje Ogólne Warunki Umowy Terminowych Lokat Strukturyzowanych oraz warunki prowadzenia i rozliczenia Lokaty Strukturyzowanej,

### *§2. Lokaty Terminowe Strukturyzowane*

1. Terminowa Lokata Strukturyzowana przeznaczona jest dla osób posiadających pełną zdolność do czynności prawnych oraz spełniających kryteria wskazane w Warunkach Subskrypcji.
2. Wniosek o otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej przyjmowany jest w Okresie Subskrypcji a w przypadku Trybu Indywidualnego w Dniu Rozpoczęcia Lokaty.
3. Okresem Lokacyjnym dla Terminowej Lokaty Strukturyzowanej jest okres wskazany w Warunkach subskrypcji.
4. Środki pieniężne zgromadzone na Terminowej Lokacie Strukturyzowanej oprocentowane są:
  - w okresie od dnia wniesienia środków pieniężnych do ostatniego dnia Okresu Subskrypcji – według stałej stopy procentowej wskazanej w Warunkach subskrypcji,
  - w Okresie Lokacyjnym – według stopy procentowej składającej się z oprocentowania gwarantowanego lub premii odsetkowej, tj. stopy uzależnionej od zmiany Instrumentu Bazowego określonego w Warunkach subskrypcji.
5. Oprocentowanie gwarantowane określone w Warunkach Subskrypcji jest niezmiennie w Okresie Lokacyjnym.
6. Następnego dnia po upływie Okresu Subskrypcji Bank przekazuje na rachunek powiązany do Lokaty, tj. rachunek, z którego nastąpiło otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej, kwotę odsetek należnych od środków pieniężnych zgromadzonych na tejże Lokacie w tym okresie.
7. Posiadacz może otwierać w Banku Terminową Lokatę Strukturyzowaną w wybranej walucie, zgodnie z ofertą Banku, po zawarciu i na podstawie Umowy Ramowej.
8. Bank otwiera poszczególne Terminowe Lokaty Strukturyzowane ze środków przekazanych Bankowi w celu założenia Lokaty Terminowej zgodnie z odpowiednią Dyspozycją Posiadacza.
9. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu trwania Terminowej Lokaty Strukturyzowanej nie jest Dniem Roboczym, okres trwania Terminowej Lokaty Strukturyzowanej kończy się w najbliższym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
10. Bank potwierdza Posiadaczowi otwarcie każdej Terminowej Lokaty Strukturyzowanej, określając warunki, na jakich została otwarta, wymóg kwoty minimalnej, której brak powoduje niemożliwość zawarcia Lokaty.
11. Zwrot środków z Terminowej Lokaty Strukturyzowanej dokonywany jest na rachunek powiązany do tej lokaty.
12. W przypadku istotnej zmiany Instrumentu Bazowego, od którego uzależnione jest oprocentowanie lokaty w Okresie Lokacyjnym, Bank jest uprawniony do zwrotu środków z lokaty i nieotwierania Terminowej Lokaty Strukturyzowanej na Okres Lokacyjny. W takim wypadku środki zgromadzone na Terminowej Lokacie Strukturyzowanej są zwracane drugiego dnia roboczego po upływie okresu subskrypcji na rachunek powiązany do Lokaty, tj. rachunek, z którego nastąpiło otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej. Informacja o odwołaniu Lokaty (nieotwieraniu Lokaty na Okres Lokacyjny) publikowana jest na stronie internetowej Banku oraz przekazywana Klientom, którzy złożyli Wniosek o Otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej. Istotne zmiany Instrumentu Bazowego są określane każdorazowo w Warunkach Subskrypcji.
13. Terminowa Lokata Strukturyzowanej ma charakter nieodnawialny.
14. Odsetki oraz Odsetki Subskrypcyjne podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawa podatkowego..
15. Zawieranie i rozliczanie Lokat, w tym również w przypadku przedterminowego rozwiązania lokaty odbywać się będzie poprzez obciążanie lub uznawanie Rachunku lub Rachunku Walutowego wskazanego przez Klienta we Wniosku o Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej.

### *§3. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym*

1. Niezależnie od wykonywanej usługi Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym na podstawie odrębnej umowy..

### *§ 4. Warunki i tryb zawierania Umowy Ramowej*

1. Przed pierwszym nabyciem Lokaty Klient zobowiązany jest do zawarcia z Bankiem Umowy Ramowej oraz dostarczenia do Banku następujących dokumentów, o ile dokumenty wymienione poniżej nie są już w posiadaniu Banku, skutkiem innych czynności bankowych dokonywanych pomiędzy Bankiem a takim Klientem:
  - a) w przypadku osób fizycznych numer dowodu osobistego, PESEL, lub inny dokument potwierdzający tożsamość,
  - b) listę osób upoważnionych w imieniu Klienta do dokonywania czynności prawnych związanych z Lokatami wraz z kartą wzorów podpisów tych osób oraz stosownym pełnomocnictwem, jeżeli takie jest wymagane do reprezentacji. Wzory podpisów składane są na karcie wzorów podpisów stosowanej przez Bank przy tego typu czynnościach i w obecności pracownika Banku lub ich własnoręczność poświadczana jest przez notariusza,
2. Przed zawarciem Umowy Ramowej z Klientem Bank przeprowadza proces segmentacji Klienta zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą.
3. W przypadku przydzielenia Klienta do kategorii Klienta Detalicznego Bank przeprowadza test adekwatności, na podstawie którego dokonuje oceny czy Terminowa Lokata Strukturyzowana i usługa świadczona na podstawie zawieranej Umowy Ramowej jest adekwatna dla danego Klienta.
4. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w pkt. 3 Lokata, usługa świadczona na podstawie zawieranej Umowy Ramowej lub pakiet produktów lub usług jest nieadekwatna dla danego klienta, Bank informuje o tym Klienta, co nie wyklucza możliwości zawarcia Umowy Ramowej. Bank ostrzega Klienta o tym, że Lokata jest nieadekwatna. Klient może zwrócić się o założenie nieadekwatnej Lokaty mimo ostrzeżenia Banku, o ile złoży wniosek o zawarcie takiej Lokaty, a Bank zaakceptuje taki wniosek.
5. Przed zawarciem Umowy Ramowej następuje identyfikacja Klienta na podstawie przedstawionych dokumentów.

6. Bank ujawnia Klientowi istniejące Konflikty Interesów w przypadku, gdy nie jest w stanie zarządzić takimi Konfliktami Interesów i powstrzymuje się od świadczenia usługi inwestycyjnej do czasu pisemnego potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy.
7. W przypadku, gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w pkt. 3, lub przedstawia informacje niewystarczające, Bank ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy przewidziany instrument finansowy/produkt inwestycyjny, usługa lub pakiet produktów lub usług jest dla niego adekwatny, co również nie wyłącza możliwości zawarcia przez Bank Umowy Ramowej z takim Klientem. Bank ostrzega Klienta o tym, że nie jest w stanie ocenić adekwatności Lokaty. Klient może zwrócić się o założenie Lokaty mimo ostrzeżenia Banku, o ile złoży wniosek o zawarcie takiej Lokaty, a Bank zaakceptuje taki wniosek.
8. Umowa Ramowa może zostać zawarta pisemnie w oddziale Banku lub za pomocą wybranych kanałów EKD.
9. Zawarcie Umowy Ramowej umożliwia Klientowi zakładanie Terminowych Lokat Strukturyzowanych.
10. Umowa Ramowa umożliwia Klientowi zawarcie nieograniczonej liczby Lokat, chyba, że warunki wskazane w Warunkach Subskrypcji stanowią inaczej. Warunki Subskrypcji mogą zostać przekazane Klientowi poprzez:
  - a) publikację w oddziale Banku,
  - b) publikację na stronie internetowej Banku,
  - c) bezpośrednie lub telefoniczne przekazanie przez pracownika Banku
  - d) Elektroniczne Kanały Dostępu.

## Rozdział 2.

### *§ 5. Zasady Zawierania i prowadzenia Terminowych lokat Strukturyzowanych*

1. W przypadku Lokat prowadzonych w Trybie Subskrypcyjnym, pracownicy Banku udzielają informacji o Warunkach Subskrypcji, w szczególności przekazują Klientowi Warunki Subskrypcji.
2. Warunki Subskrypcji zawierają:
  - a) Walutę Lokaty,
  - b) Minimalną Kwotę Lokaty,
  - c) Minimalną Wartość Sprzedaży,
  - d) Odsetki Subskrypcyjne,
  - e) Odsetki (opis zasad wypłaty Odsetek),
  - f) Okres Subskrypcji,
  - g) Okres Lokaty,
  - h) Termin/Terminy Wypłaty Odsetek,
  - i) Termin Wypłaty Odsetek Subskrypcyjnych,
  - j) Mechanizm wyliczenia lub wysokość Opłaty za wycofanie Lokaty przed Dniem Rozliczenia.
3. Akceptacja Warunków Subskrypcji przez Klienta oznacza jego zgodę na zawarcie Lokaty i jej prowadzenie na warunkach określonych w Warunków Subskrypcji.
4. Zawarcie Lokaty następuje z chwilą akceptacji Warunków Subskrypcji przekazanej Klientowi przez Bank, z zastrzeżeniem § 7 ust. 6.
5. Akceptacja Warunków Subskrypcji następuje poprzez złożenie przez Klienta Wniosku o Otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanych w Okresie Subskrypcji. Wniosek o Otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej może zostać złożony w formie pisemnej w Banku według wzoru zawartego w Warunkach Subskrypcji w drodze Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji poprzez podanie nazwy Klienta oraz ustalonego w Umowie Ramowej hasła lub za pośrednictwem innych Elektronicznych Kanałów Dostępu, w których Bank może udostępnić taką możliwość.
6. W odniesieniu do Klienta będącego Klientem Detalicznym, kiedy jest to wymagane przepisami prawa, Bank każdorazowo przed zawarciem Lokaty przekazuje Klientowi dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów w formie trwałego nośnika lub za pośrednictwem następującej strony internetowej Banku: [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl). Klient ma obowiązek zapoznania się z dokumentem, o którym mowa powyżej przed założeniem w Banku Terminowej Lokaty Strukturyzowanej.

### § 6.

1. Telefoniczna Akceptacja Warunków Subskrypcji następuje z chwilą złożenia przez Klienta i upoważnionego Pracownika Banku zgodnych oświadczeń woli potwierdzających akceptację Warunków Subskrypcji przez Klienta, w zakresie odpowiadającym treści Wniosku o Otwarcie. Wystarczającym warunkiem do uznania przez Bank, że wniosek złożony został w imieniu Klienta, będzie podanie przez osobę prowadzącą rozmowę telefoniczną imienia i nazwiska oraz hasła ustalonego w Umowie Ramowej. Klient może upoważnić i wskazać w Umowie Ramowej osoby do Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji w jego imieniu. Klient jest obowiązany do korzystania z hasła zgodnie z przepisami niniejszego OWU oraz zgodnie z jego przeznaczeniem, ochrony hasła z zachowaniem należytej staranności i zasad bezpieczeństwa, nieudostępniania hasła osobom nieuprawnionym. W przypadku stwierdzenia nieuprawnionego użycia dostępu do hasła Klient jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić do Banku ten fakt osobiście w oddziale.
2. Rozmowy telefoniczne i korespondencja (w tym elektroniczna) pomiędzy Stronami, w wyniku których dochodzi lub może dojść do założenia przez Klienta Lokaty, 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 tabelą opłat i prowizji. Zarejestrowane rozmowy telefoniczne oraz korespondencja (w tym elektroniczna) stanowiąc będą, w przypadku wszczęcia postępowania przed sądem, dowód złożenia oświadczenia woli Klienta i Banku będącego podstawą zawarcia Lokaty.

3. W przypadku braku możliwości zarejestrowania przez Bank rozmowy telefonicznej, o której mowa w ust. 2, Klient zobowiązany jest do złożenia w Banku Wniosku o Otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej w formie pisemnej.
4. Na dowód założenia Lokaty w drodze Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji, Bank przesyła do Klienta potwierdzenie. Potwierdzenie nie wymaga podpisu Klienta. W przypadku stwierdzenia przez Klienta niezgodności między treścią Wniosku o Otwarcie złożonej w drodze Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji, a treścią potwierdzenia, Klient zobowiązany jest przekazać do Banku pisemnie zastrzeżenia dotyczące zawartej Lokaty w terminie 14 dni od daty otrzymania potwierdzenia. W przypadku zgłoszenia zastrzeżeń, strony na podstawie zarejestrowanej Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji ustalają warunki prowadzenia Lokaty. W przypadku rozbieżności między treścią zarejestrowanej Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji, a treścią potwierdzenia, rozstrzygająca jest treść nagrania.
5. Niezgłoszenie zastrzeżeń w trybie i terminach, o których mowa w ust. 4, uznaje się za akceptację warunków zawartej Lokaty.

#### § 7.

1. Bank przyjmuje wpłaty Kwoty Lokaty w Walucie. Wpłata Kwoty Lokaty następuje poprzez obciążenie Rachunku lub Rachunku Walutowego.
2. Warunkiem zawarcia Lokaty jest posiadanie przez Klienta w dniu akceptacji Warunków Subskrypcji na Rachunku lub Rachunku Walutowym prowadzonym w Walucie kwoty odpowiadającej Kwocie Lokaty.
3. Terminowe Lokaty Strukturyzowane mogą być zawierane wyłącznie przez jedną osobę
4. Po założeniu Terminowej Lokaty Strukturyzowanej Klient może wskazać Pełnomocnika, który będzie miał możliwość złożenia Wniosku o Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej oraz zmiany Rachunku Rozliczenia Lokaty (poprzez złożenie Dyspozycji, o której mowa w § 13 pkt. 2).
5. Wpłata Kwoty Lokaty następuje w dniu akceptacji Warunków Subskrypcji przez Klienta i realizowana jest przez Bank.
6. Brak środków na Rachunku w wysokości równej Kwocie Lokaty wskazanej na Wniosku o Otwarcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej oznacza, iż zawarcie Lokaty nie dochodzi do skutku.
7. Posiadacz Lokaty nie może w Okresie Lokaty dokonywać wpłat uzupełniających Kwotę Lokaty.
8. Po Okresie Lokaty w Dniu Rozliczenia Lokaty, Lokata nie jest automatycznie przedłużana.

#### § 8.

1. Charakterystyka inwestycji w Lokatę znajduje się w „Pakiecie Informacji dla Klienta” zawierającym informacje o Banku, usługach inwestycyjnych oraz instrumentach finansowych i ryzykach z nimi związanymi, dostępnym na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).
2. Inwestycje w Lokatę są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość uzyskania negatywnego wyniku finansowego z tej inwestycji w związku z możliwością utraty Odsetek oraz poniesieniem Opłaty za wycofanie Lokaty przed Dniem Rozliczenia. Historyczne wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian wielkości popytu i podaży na rynku instrumentów finansowych, kursu walutowego, stopy procentowej, cen surowców lub innych czynników rynkowych, mających wpływ na wycenę Instrumentu Bazowego.
3. Wartość Lokaty jest wyrażona w walucie wskazanej w Warunkach Subskrypcji i wynik finansowy inwestycji jest zależny od zmienności wymiany cen Instrumentu Bazowego. Zmienność cen Instrumentu Bazowego wynika ze zmienności popytu i podaży na rynkach finansowych, na który wpływ może mieć m.in. sytuacja polityczno – gospodarcza, zmiana parametrów makroekonomicznych, poziom inflacji i oceny ryzyka inwestycji.
4. Klient, niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji, jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji oraz konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych. Klient powinien również w sposób niezależny ocenić sam, lub po konsultacjach ze swoimi doradcami, czy jest w stanie podjąć takie ryzyko.
5. W ramach Umowy Ramowej Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z zawieraniem przez Klienta transakcjami, ani nie przekazuje rekomendacji zawarcia Lokaty. Ostateczna decyzja, co do zawarcia transakcji, horyzontu inwestycyjnego oraz wielkości zaangażowanych środków, należy wyłącznie do Klienta.
6. Telefoniczna Akceptacja Warunków Subskrypcji wykorzystywane są łącza publiczne (sieć telefoniczna).
7. Telefoniczna Akceptacja Warunków Subskrypcji lub telefoniczny Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej może stanowić dowód w postępowaniu sądowym lub arbitrażowym oraz w jakimkolwiek postępowaniu przed organami administracji bez względu na formę wymaganą dla danych czynności przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
8. W sytuacji awarii urządzeń technicznych lub sprzętu nagrywającego uniemożliwiających przyjęcie Telefonicznej Akceptacji Warunków Subskrypcji lub telefonicznego Wniosku o Zerwanie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej oraz z innych przyczyn technicznych ww. Warunki Subskrypcji lub Wniosek może być złożony jedynie w oddziale Banku.
9. W przypadku przedterminowego rozwiązania Lokaty w Okresie Subskrypcji, Klient może otrzymać wyłącznie zwrot Kwoty Lokaty i nie otrzymuje Odsetek Subskrypcyjnych zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w OWU. W przypadku



przedterminowego rozwiązania Lokaty w Okresie Inwestycji – z zastrzeżeniem warunków określonych w Warunkach Subskrypcji – Bank nie wypłaca Klientowi Odsetek oraz pomniejsza Kwotę Lokaty o Opłatę zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w OWU.

#### § 9.

1. W przypadku, gdy w Okresie Subskrypcji suma dokonanych przez Klientów wpłat Kwot Lokat nie osiągnie Minimalnej Wartości Sprzedaży, Bank ma prawo do podjęcia decyzji o rezygnacji z zawarcia Lokat z Klientami, którzy dokonali wpłat.
2. W przypadku rezygnacji z zawarcia Lokat, Bank wypłaca Klientom:
  - a) Kwotę Lokaty, oraz
  - b) Odsetki Subskrypcyjne pomniejszone o Należne Podatki.
3. Wypłata kwot, o których mowa w ust. 2 następuje w Dniu Rozpoczęcia Lokaty wskazanym w Warunkach Subskrypcji, której dotyczy decyzja o rezygnacji z zawarcia Lokaty.
4. W przypadku rezygnacji z zawarcia Lokaty, informacja o tym fakcie udostępniana jest w placówkach Banku lub publikowana na stronie internetowej Banku lub przekazywana Klientom, którzy dokonali wpłaty Kwoty Lokaty pocztą lub przez upoważnionych pracowników Banku najpóźniej w Dniu Rozpoczęcia Lokat wskazanym w Warunkach Subskrypcji, której dotyczy decyzja.

#### § 10.

Bank może odstąpić od zawarcia Lokaty najpóźniej do dnia Rozpoczęcia Lokaty z następujących ważnych powodów:

- c) a) istotna zmiana wyceny Instrumentu Bazowego,
- d) b) nie osiągnięcie Minimalnej Wartości Sprzedaży, określonej w Warunkach subskrypcji.

W takim przypadku Bank niezwłocznie wypłaca na Rachunek Posiadacza Lokaty Kwotę Lokaty oraz narosłe Odsetki Subskrypcyjne pomniejszone o Należne Podatki. Informacja o odstąpieniu publikowana jest na zasadach określonych w § 4 ust. 10.

### Rozdział 3.

#### § 11. Rozliczenie Lokaty

1. Odsetki oraz Odsetki Subskrypcyjne naliczane są od Kwoty Lokaty zgodnie z warunkami i na zasadach określonych w Warunkach Subskrypcji.
2. Okresy, za które naliczane są Odsetki i Odsetki Subskrypcyjne oraz terminy wypłaty Odsetek i Odsetek Subskrypcyjnych wskazane są każdorazowo w Warunkach Subskrypcji.
3. Kwota lub kwoty Odsetek oraz kwota Odsetek Subskrypcyjnych wypłacone zostaną po pomniejszeniu o Należne Podatki, do których pobrania Bank jest zobowiązany przez odrębne przepisy.

#### § 12.

1. O ile warunki określone w Warunkach Subskrypcji nie stanowią inaczej, w Dniu Rozliczenia Lokaty Bank wypłaca Klientowi Kwotę Lokaty oraz Odsetki, pomniejszone o Należne Podatki.
2. W przypadku Lokat wypłacających Odsetki w trakcie trwania Lokaty, wypłacane są one w terminach wskazanych w Warunkach Subskrypcji (pomniejszone o Należne Podatki), natomiast w Dniu Rozliczenia Lokaty Klient otrzymuje Kwotę Lokaty oraz ostatni Kupon pomniejszony o Należne Podatki.

#### § 13.

1. Wszelkie transfery środków pieniężnych związanych z zawarciem, prowadzeniem i rozliczeniem Lokaty oraz wycofaniem Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji lub w Okresie Inwestycji następują:
  - a) między Rachunkiem Klienta a Bankiem – w przypadku, gdy Klient zobowiązany jest do płatności na rzecz Banku, lub
  - b) między Bankiem a Rachunkiem Klienta – w przypadku, gdy Bank zobowiązany jest do płatności na rzecz Klienta.
2. Klient ma możliwość zmiany Rachunku w Okresie Lokacyjnym. Zmiany takiej może dokonać na podstawie Dyspozycji złożonej pisemnie lub telefonicznie.

### Rozdział 4.

#### § 14. Przedterminowe Rozwiązanie Lokaty

1. W Okresie Subskrypcji Posiadacz Lokaty ma prawo rozwiązać Lokatę w drodze wypowiedzenia najpóźniej w przedostatnim Dniu Okresu Subskrypcji.
2. W przypadku wycofania Lokaty w Okresie Subskrypcji, Klient otrzymuje wyłącznie zwrot Kwoty Lokaty i nie otrzymuje Odsetek Subskrypcyjnych.

3. Bank wypłaca Klientowi Kwotę Lokaty na podstawie Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej złożonej przez Klienta pisemnie lub telefonicznie.
4. Wypłata Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji następuje najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po dniu otrzymania przez Bank Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej, chyba że warunki określone w Warunkach Subskrypcji stanowią inaczej.
5. Wypłata Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji oznacza rozwiązanie Lokaty.

#### § 15.

1. W Okresie Lokacyjnym, Posiadacz Lokaty ma prawo rozwiązać Lokatę w drodze wypowiedzenia dokonanego najpóźniej 3 Dni Robocze przed Dniem Rozliczenia Lokaty.
2. Wypowiedzenie Lokaty następuje przez złożenie przez Klienta Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej w formie pisemnej lub telefonicznie.
3. Wypłata Kwoty Lokaty w Okresie Lokaty następuje 2 Dni Robocze po dniu otrzymania przez Bank Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej, chyba że warunki określone W Warunkach Subskrypcji stanowią inaczej.

#### § 16.

1. W przypadkach złożenia Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej w Okresie Inwestycji, Bank:
  - a) nie wypłaca Posiadaczowi Lokaty Odsetek, chyba że zgodnie z warunkami określonymi w Warunkach Subskrypcji Odsetki te są należne za okres rozliczeniowy zakończony przed dniem złożenia Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej,
  - b) wypłaca Kwotę Lokaty, pomniejszoną o Oplatę (wielkość Oplaty maleje w czasie proporcjonalnie do ilości dni, jakie zostały do Dnia Rozliczenia Lokaty; jej maksymalna wartość wskazana będzie w Warunkach Subskrypcji),
  - c) wypłaca Klientowi dodatkową premię przy zerwaniu Lokaty, jeżeli zerwanie nastąpiło we wskazanym w Warunkach Subskrypcji terminie, przed godziną 15:00 (chyba że Warunki Subskrypcji przewidują inaczej), została przekroczona minimalna kwota Lokat zerwanych w danym terminie, oraz jeżeli spełnione zostały określone warunki rynkowe.

#### § 17.

1. Złożenie Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej w formie pisemnej następuje poprzez:
  - a) prawidłowe wypełnienie dyspozycji i złożenie jej w Banku u upoważnionego Pracownika,
  - b) autoryzację dyspozycji w systemie bankowości internetowej Online w sposób opisany w Regulaminie świadczenia usług przez Bank. za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu dla Klientów Indywidualnych.
2. Złożenie Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej w drodze telefonicznej następuje z chwilą złożenia przez Klienta i upoważnionego Pracownika Banku zgodnych oświadczeń woli potwierdzających fakt żądania wypłaty Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji lub wycofanie Kwoty Lokaty w Okresie Inwestycji, w zakresie odpowiadającym treści Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej.
3. W przypadku śmierci Klienta możliwe jest złożenie Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej pod warunkiem jednogłośnej decyzji wszystkich spadkobierców. W przypadku złożenia Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej przez spadkobierców Bank wypłaca Kwotę Lokaty pomniejszoną o Oplatę (wielkość Oplaty maleje w czasie proporcjonalnie do ilości dni, jakie zostały do Dnia Rozliczenia Lokaty; jej maksymalna wartość wskazana będzie w Warunkach Subskrypcji).

#### *§ 17A. Tryb i warunki rozwiązania i zmiany Umowy Ramowej oraz OWU.*

1. Zarówno Bank jak i Klient mają prawo do pisemnego rozwiązania Umowy Ramowej z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia (30 dni kalendarzowych). Rozwiązanie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę Ramową z ważnych powodów, w tym w przypadku gdy:
  - a) Posiadacz Lokaty podał Bankowi nieprawdziwe informacje lub przedstawił sfałszowane lub poświadczające nieprawdę dokumenty, lub w inny sposób wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu Umowy Ramowej lub w trakcie jej wykonywania;
  - b) Posiadacz Lokaty nie przestrzega postanowień OWU lub Umowy;
  - c) Posiadacz, Pełnomocnik, popełnili przestępstwo określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego lub art. 586-592 ustawy Kodeks spółek handlowych lub wykorzystują Lokaty niezgodnie z przepisami prawa lub do celów niezgodnych z prawem;
  - e) Posiadacz narusza przepisy prawa związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystuje działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi,
  - f) Posiadacz nie dostarczy żądanych przez Bank informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w art. 34 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - g) Bank dokona negatywnej oceny ryzyka w rozumieniu art. 33 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - h) Bank wycofał ofertowany na podstawie Umowy produkt lub usługę, z oferty, przy czym Bank poinformuje Klienta o wycofaniu produktu z oferty nie później niż na 3 miesiące przed złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu,

- i) nastąpiły zmiany obowiązujących przepisów prawa uniemożliwiających lub utrudniających świadczenie usług w ramach Umowy, przy czym o niemożliwości dalszego świadczenia usługi Bank poinformuje posiadacza nie później niż na 3 miesiące przed złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu;
- k) Posiadacz Lokaty, jego ustawowy przedstawiciel lub reprezentant bądź Pełnomocnik, jak również strony Lokaty korzysta z danej Lokaty w sposób, który może być wykorzystany przez podmioty wymienione na listach osób, grup, podmiotów, w stosunku do których stosowane są szczególne środki ograniczające obrót finansowy na podstawie prawa Unii Europejskiej, powszechnie obowiązujących przepisów krajowych oraz OFAC (Biuro Nadzoru nad Zagranicznymi Aktywami w Departamencie Skarbu USA), ONZ, FATF (Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy), lub gdy sam znajduje się na takich listach;
3. Rozwiązanie Umowy Ramowej następuje poprzez złożenie przez stronę Umowy Ramowej drugiej stronie stosownego oświadczenia woli, przy czym złożenie oświadczenia woli przez Bank może nastąpić tylko z ważnych przyczyn, w szczególności, jeśli Klient nie wyrazi zgody na brzmienie zmienionej treści OWU, przekazanego w trybie § 17A OWU.
  4. Wypowiedzenie Umowy nie będzie miało wpływu na ważność transakcji zawartych przed jego dokonaniem.
  5. W okresie wypowiedzenia Umowy Ramowej, Klient nie może zakładać kolejnych Lokat.
  6. W przypadku upływu terminu rozwiązania Umowy Ramowej, Lokaty zawarte przed tym terminem, których Dzień Zakończenia Lokaty przypada po upływie ww. terminu, prowadzone są na Warunkach Umowy Lokaty do Dnia Zakończenia Lokaty.
  7. Bank może jednostronnie dokonać zmian Umowy Ramowej lub OWU tylko z ważnych przyczyn, do których w szczególności należą:
    - a. wprowadzenie nowych usług zmieniających zakres korzystania z produktów bankowych, z których Klient będzie mógł dobrowolnie skorzystać,
    - b. dostosowanie usług świadczonych na podstawie Umowy do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta,
    - c. zmiany przepisów prawa mających bezpośredni wpływ na wykonywanie Umowy,
    - d. wydanie przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego lub Związek Banków Polskich rekomendacji lub zaleceń mających bezpośredni wpływ na wykonywanie Umowy,
    - e. wydanie decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji lub sądów mających wpływ na wykonywanie Umowy,
    - f. gdy zmiana wynika z analizy reklamacji dotyczących treści postanowień niniejszego OWU i dokonywana jest w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta,
    - g. wprowadzenie zmian w ofercie produktowej Banku w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta,
    - h. dostosowanie usług świadczonych na podstawie Umowy do zmian w strukturze organizacyjnej Banku w sposób, który nie będzie naruszał interesu Klienta.
  8. Bank informuje Klientów o zmianach OWU w terminie umożliwiającym rozwiązanie Umowy Ramowej za wypowiedzeniem nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian OWU.
  9. Bank przekazuje informację o zmianach OWU w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji,
  10. W przypadku zmiany danych, Klient zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego powiadomienia o tym fakcie Banku.

## Rozdział 5.

### *§ 18. Potwierdzenia*

1. Bank będzie przekazywać Klientowi Potwierdzenia otwarcia Lokaty i wycofania Lokaty. Klient otrzyma egzemplarz Potwierdzenie Otwarcia Terminowej Lokaty Strukturyzowanej oraz Wniosek o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej jako przedmiotowe potwierdzenie.
2. Każdorazowo, po przyjęciu Dyspozycji Zawarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz złożeniu Wniosku o Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej przyjętej drogą telefoniczną, Bank przekazuje Klientowi Potwierdzenie przyjętej dyspozycji. Potwierdzenie zostanie przekazane do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym zostanie przyjęta dyspozycja.
3. Zakres informacji na Potwierdzeniu obejmuje m.in. następujące dane: rodzaj transakcji, kwotę i walutę Lokaty, numer Rachunku Rozliczeniowego. Nieotrzymanie przez Klienta potwierdzenia otwarcia Lokaty i wycofania Lokaty nie skutkuje nieważnością transakcji zawarcia Lokaty i wycofania Lokaty.

## Rozdział 6.

### *§ 19. Środki komunikacji*

1. Bank i Użytkownik mogą komunikować się w sprawach związanych z przedmiotem Umowy w języku polskim osobiście, pisemnie, telefonicznie oraz za pomocą poczty e-mail, przy czym:
  - 1) osobiście w oddziale Banku lub korespondencyjnie pod adresem Banku lub oddziału,
  - 2) telefonicznie przez Centrum Telefoniczne lub Telefoniczne Centrum Obsługi Klienta dostępne 24 godziny na dobę i przez 7 dni w tygodniu, pod numerami: 801 321 123 oraz +48 22 134 00 00 (opłata według cennika operatora),
  - 3) telefonicznie przez Private Line dostępnej od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00 – 20.00,
  - 4) za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej poprzez moduł wiadomości lub za pośrednictwem Aplikacji Mobilnej,
  - 5) za pośrednictwem formularza kontaktowego lub reklamacyjnego znajdującego się na Stronie Internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).

- 6) [za pośrednictwem Kanału Czat dostępnego na Stronie Internetowej Banku \[www.bnpparibas.pl\]\(http://www.bnpparibas.pl\)](#).
2. Komunikacja telefoniczna może odbywać się na życzenie Klienta w języku angielskim. Dodatkowo w Centrum Telefonicznym oraz Telefonicznym Centrum Obsługi Klienta na życzenia Klienta komunikacja może odbywać się w języku ukraińskim.
3. Bank wykonuje działalność w oddziałach, z którymi Użytkownik może się komunikować. Szczegółowe dane teleadresowe oddziałów Banku podawane są na Stronie Internetowej i w oddziałach Banku.

## § 20. Reklamacje

1. Klient oraz osoba wnosząca o zawarcie Umowy ma prawo do wniesienia reklamacji - skierowanego do Banku wystąpienia, zawierającego zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub jego działalności.
2. Reklamacje mogą być składane w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub centrali Banku albo przesyłką pocztową na adres centrali Banku, ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii Banku 801 321 123 dla połączeń krajowych oraz +48 22 134 00 00 – dla połączeń krajowych i z zagranicy lub poprzez Private Line lub Centrum Bankowości Prywatnej (opłata za połączenie według cennika operatora) albo osobiście do protokołu w oddziale, drogą elektroniczną – poprzez system bankowości internetowej Banku lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego na stronie internetowej Banku [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl).
3. Bank rozpatruje reklamacje i udziela odpowiedzi w formie pisemnej (listownie) lub za pomocą innego Trwałego Nośnika Informacji, przy czym pocztą elektroniczną na wniosek osoby składającej reklamację Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, 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 osobie składającej reklamację wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności wymagające ustalenia do rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa. Osoba składająca reklamację może ponadto wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, zgodnie z ustawą, o której mowa w ust. 4.
5. W przypadku nieuwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, osobie składającej reklamację przysługuje prawo odwołania się do Rzecznika Klienta Banku. Klientowi będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo do odwołania od stanowiska Banku zawartego w odpowiedzi na reklamację. W takim wypadku Klient może:
  - a. skierować odwołanie bezpośrednio do Banku w sposób przewidziany dla składania reklamacji,
  - b. skorzystać z mediacji Arbitra Bankowego (adres strony internetowej: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr>) działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego,
  - c. zgłosić się do Powiatowego/Miejskiego Rzecznika Konsumentów (o ile Klient jest konsumentem) lub Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) będącego podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy z dnia 9 listopada 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym lub
  - d. wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
6. BNP Paribas Bank Polska S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta.
7. Klient może kontaktować się z Bankiem w celu uzyskania aktualnego statusu rozwiązania reklamacji. Informacje można uzyskać w placówce Banku lub za pośrednictwem centrum telefonicznego Banku.

## Rozdział 7.

### § 21. Inne uprawnienia i obowiązki Posiadacza oraz postanowienia informacyjne

1. W okresie obowiązywania Umowy Posiadacz ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy w postaci papierowej lub na innym Trwałym Nośniku Informacji.
2. Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Posiadacz może wnieść skargę do KNF na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.
3. Właściwym dla Banku podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich:
  - e. w przypadku których Bank zobowiązał się do korzystania z tego postępowania – jest Arbitr Bankowy przy Związku Banków Polskich (adres strony internetowej podmiotu: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy/dzialalnosc> lub inna „zakładka” strony [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)),
  - f. w przypadku których Bank jest obowiązany do korzystania z tego postępowania na podstawie Ustawy o reklamacjach – jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej podmiotu: <https://rf.gov.pl/polubowne>).
  - g. Posiadacz może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów z Bankiem w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.

4. Posiadacz może korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez sąd polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu [http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/) lub w innej „zakładce” na stronie [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)
5. Posiadacz może wykorzystać platformę ODR (platformę internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów między konsumentami i przedsiębiorcami w ramach Unii Europejskiej pod adresem <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>) w celu rozstrzygnięcia sporów w związku z Umową zawartą przez internet. Platforma ODR umożliwia przekazywanie przez Posiadacza skargi uprawnionemu podmiotowi (podmiotowi zajmującemu się pozasądowym rozwiązywaniem sporów).
6. Organem nadzoru właściwym w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną Posiadacz może uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.
7. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
8. Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonaniem Umowy ustala się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi właściwości sądów, w tym ustawą z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego („kpc”).  
*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 roszczeniu 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).*
9. Posiadacz może uzyskać informacje o obowiązujących przepisach prawa, w tym ustawach wskazanych w Umowie, za pośrednictwem strony internetowej [www.dziennikustaw.gov.pl](http://www.dziennikustaw.gov.pl) lub w przypadku aktów prawnych Unii Europejskiej za pośrednictwem strony internetowej [www.eur-lex.europa.eu](http://www.eur-lex.europa.eu).
10. Posiadacz zobowiązany jest do poinformowania Banku o zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie.

#### § 22. BFG

1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określonego w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o bankowym funduszu gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Szczegółowa informacja o zasadach funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu znajduje się na stronie internetowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)), w arkuszu informacyjnym dla deponentów oraz na Stronie Internetowej.

#### § 23.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym OWU stosuje się odpowiednio przepisy OWU właściwego dla prowadzonego dla Klienta Rachunku Rozliczeniowego, wskazanego w treści Dyspozycji, jak również ogólnie obowiązujące przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Prawa dewizowego oraz innych ustaw.

Niniejsze OWU wchodzi w życie z dniem 11 Listopad 2019 r.

## Umowa Ramowa Terminowych Lokat strukturyzowanych

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

1) Imię i nazwisko – stanowisko .....

2) Imię i nazwisko – stanowisko .....

zwanym dalej „**Bankiem**”

a

**Posiadaczem** reprezentowanym przez:

Imię i nazwisko: .....

rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości: .....

numer PESEL / data urodzenia: .....

Niniejsza Umowa Ramowa określa warunki otwierania i prowadzenia Terminowych Lokat Strukturyzowanych na zasadach zawartych w Szczegółowych Warunkach Umowy (**SWU**) i Ogólnych Warunkach Umowy stanowiących integralną część SWU (**OWU**), przy czym pojęcia pisane wielką literą w SWU zdefiniowane są w OWU.

### **§ 1 Postanowienia ogólne**

1. Na podstawie Umowy Ramowej strony będą zawierać Terminowe Lokaty Strukturyzowane, na zasadach określonych w niniejszej Umowie Ramowej OWU oraz Warunków Subskrypcji.
2. OWU, doręczone Posiadaczowi w formie trwałego nośnika przed zawarciem Umowy Ramowej jest integralną częścią Umowy Ramowej.
3. Zawarcie umowy na konkretną Lokatę wymaga każdorazowo akceptacji przez Posiadacza Warunków Subskrypcji przekazanych przez Bank.
4. W oparciu o Umowę Ramową żadna ze stron nie jest uprawniona do żądania od drugiej strony zawarcia Lokaty.

### **§ 2 Zobowiązania i oświadczenia Stron**

1. Strony Umowy Ramowej zobowiązują się do przestrzegania zasad zawierania, potwierdzania i rozliczania Lokat Strukturyzowanych zgodnie z zapisami OWU oraz Warunkami Subskrypcji zaakceptowanymi przez Klienta.
2. Bank zobowiązuje się do przedstawiania Klientowi aktualnej oferty Warunków Subskrypcji zawierających warunki, na jakich Lokata może zostać wniesiona w danym dniu.
3. Bank doręcza Posiadaczowi dokumenty „MiFID –Pakiet informacji dla klienta”.
4. Bank informuje Posiadacza, że rozmowy telefoniczne i wszelka korespondencja pomiędzy Stronami w ramach realizacji Umowy ramowej będzie podlegała rejestrowaniu i utrwalaniu.
5. Bank będzie przekazywać Klientowi informacje związane z niniejszą Umową Ramową: na trwałym nośniku- w formie papierowej lub pliku pdf wystanym na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w systemie Banku, zgodnie z wyborem Klienta,
6. 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 zarejestrowany w Banku.

### **§ 3 Hasło**

1. Potwierdzenie tożsamości Klienta za pośrednictwem telefonu odbywać się będzie poprzez podanie przez Klienta imienia i nazwiska oraz hasła identyfikacyjnego określonego przez Klienta w Załączniku nr 2 do niniejszej Umowy.

### **§ 4 Postanowienia końcowe**

1. Niniejsza Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana. Zasady zmiany Umowy ramowej, jej wypowiedzenia oraz rozwiązania określa Regulamin,.
3. Fakt wypowiedzenia Umowy Ramowej nie ma skutku dla Lokat otwartych przed dniem upływu okresu wypowiedzenia.
4. W trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy, Klient upoważnia Bank do otrzymywania posiadanych przez Biuro Maklerskie informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, uzyskanych w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy, w tym dotyczących zawieranych transakcji, stanu rachunku papierów wartościowych oraz stanu rachunku pieniężnego.
5. Mając na uwadze obowiązki wynikające z przepisów art. 222 ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2016r., poz. 996), Bank niniejszym informuje Klienta i zastrzega, że wobec instrumentów finansowych nabywanych przez Klienta w ramach zawieranych Transakcji może zostać zastosowany instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań, na warunkach określonych w powołanej powyżej ustawie.

6. Klient niniejszym wyraża zgodę i uznaje skutki decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zastosowaniu instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań, zgodnie z warunkami określonymi w pkt 2.
7. Umowa Ramowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
Pieczętki imienne oraz podpisy za Bank

.....  
Podpis Posiadacza / Podpis Osoby upoważnionej

Upoważniam Bank do przeprowadzania rozliczeń związanych z prowadzeniem Terminowej Lokaty Inwestycyjnej, tj. do obciążania i uznawania moich Rachunków, w tym także w przypadku telefonicznego Wniosku o Otwarcie lub Zamknięcie Terminowej Lokaty Strukturyzowanej.

.....  
Podpis Posiadacza / Podpis Osoby upoważnionej

*Potwierdzam, że powyższy/-e podpis/-y został/-y złożone w mojej obecności przez Klienta/ oraz jego przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Klienta. Potwierdzam własnoręczność złożonych w mojej obecności podpisów osób działających w imieniu Klienta jak również autentyczność okazanych dokumentów tożsamości."*

.....  
Pieczętki imienne oraz podpisy za Bank

## ZAŁĄCZNIK NR 1

### do Umowy Ramowej Terminowej lokaty strukturyzowanej

Klient wskazuje niżej wymienione osoby, jako uprawnione do Zawarcia Lokaty w jego imieniu na zasadach określonych w Umowie i OWU zgodnie z Kartą Danych Osobowych.

*Administratorem danych osobowych Pani/Pana jest BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Klientowi przysługuje szereg praw wynikających z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”), które zostały opisane w Informacji o ochronie danych osobowych.*

*Pełnomocnik / Użytkownik / każda osoba / osoba, której podpis widnieje na niniejszym dokumencie oświadcza, że przed podpisaniem niniejszego dokumentu otrzymał/a i zapoznał/a się z Informacją o ochronie danych osobowych:*

*udostępnioną w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: <https://bnpparibas.pl> lub doręczoną w formie papierowej\**

Imię i nazwisko Pełnomocnika	Adres	Rodzaj, Seria i Numer Dokumentu Tożsamości	Pesel/Krajowy Identyfikator Klienta i Obywatelstwo oraz kraj urodzenia	Podpis

Dotyczy tabeli - należy wpisać imię (w przypadku większej liczby imion niż jedno należy podać wszystkie imiona) i nazwisko (w przypadku większej liczby nazwisk niż jedno należy podać wszystkie nazwiska) osoby upoważnionej/pełnomocnika, datę urodzenia (w przypadku braku numeru pesel oraz zawsze w przypadku danych pełnomocnika) oraz Krajowy identyfikator klienta dla osób fizycznych/pesel, który należy stosować w zgłoszeniach transakcji w przypadku, gdy decyzja inwestycyjna podejmowana jest przez pełnomocnika będącego osobą fizyczną).

Osoby upoważnione do zawierania Transakcji w imieniu i na rzecz Klienta mogą zawierać Transakcje w tym za pośrednictwem telefonu po dokonaniu identyfikacji osoby upoważnionej przez Przedstawiciela/Pracownika Banku. Konieczność identyfikacji wynika z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Za Klienta: .....

*Potwierdzam, że powyższy/-e podpis/-y został/-y złożone w mojej obecności przez Klienta/ oraz jego współmałżonka\* /przez osoby należycie umocowane do działania w imieniu i na rzecz Klienta. / Podpisy sprawdzono z KWP. \**  
*Potwierdzam własnoręczność złożonych w mojej obecności podpisów osób Upoważnionych przez Klienta jak również autentyczność okazanych dokumentów tożsamości."*

.....  
 (data, podpis i pieczętka Pracownika/Przedstawiciela Banku przyjmującego Załącznik)



## ZAŁĄCZNIK NR 2

### do Umowy Ramowej Terminowej lokaty strukturyzowanej

Klient ustala następujące hasło identyfikacyjne:

.....

.....

---

## Klauzula informacyjna

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych („RODO”) oraz uchylecia dyrektywy 95/46/WE administratorem Pani/Pana danych osobowych jest BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie (01-211), ul. Kasprzaka 10/16.

Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe w następujących celach:

- podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem, w tym profilowania pod kątem badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka (art. 6 ust. 1 lit. b RODO, art. 6 ust 1 lit. c RODO);
- realizacji umowy zawartej z Bankiem (art. 6 ust. 1 lit. b RODO);
- wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku wynikających z przepisów szczególnych regulujących działalność Banku, w tym zwłaszcza profilowania w związku z zapobieganiem praniu brudnych pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganiem przepisów dotyczących sankcji i embarg (art. 6 ust. 1 lit. c RODO);
- profilowania w związku z tworzeniem modeli statystycznych, w celu poprawy zarządzania ryzykiem (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- dochodzenia i obrony przed ewentualnymi roszczeniami związanymi z zawartą umową lub z jej nie zawarciem (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- marketingu, profilowania dla celów marketingu, promocji produktów i usług oferowanych przez Bank w trakcie wykonywania umowy, a w przypadku posiadania kart płatniczych także na potrzeby programu Mam Bonus (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
- spersonalizowanego marketingu i promocji produktów i usług oferowanych przez Bank po wygaśnięciu umowy i w razie odstąpienia od jej zawarcia (art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- marketingu i promocji produktów spółek z grupy kapitałowej BNP Paribas wskazanych na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/korporacje/oferta-grupy-bnp/podmioty-bnp-paribas-w-polsce> (art. 6 ust. 1 lit. a RODO);
- administracji wewnętrznej Banku, w tym utrzymania infrastruktury IT, procesowania zmian w infrastrukturze IT i testowania tych zmian na środowisku testowym, analizy portfela kredytowego, statystyki i raportowania wewnętrznego (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).

Przysługuje Pani/Panu prawo do wyrażenia sprzeciwu na przetwarzanie danych opartego na art. 6 ust. 1 lit. f, w tym na profilowanie, Pani/Pana danych osobowych.

Niektóre decyzje podejmowane przez Bank na etapie zawierania umowy lub trakcie jej obowiązywania obejmują określone środki, oceniają czynniki osobowe osoby, której taka decyzja dotyczy oraz mogą być oparte wyłącznie na przetwarzaniu zautomatyzowanym danych osobowych, w oparciu o zestaw reguł i algorytmów stosowanych przez Bank w celu badania zdolności kredytowej. Mogą one wywoływać wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwa wpływać (RODO określa te przypadki jako „zautomatyzowane decyzje”). Zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie może mieć miejsce:

1. przy zawieraniu umów o charakterze kredytowym m.in. takich jak pożyczka, kredyt, karta kredytowa gwarancja bankowa, czy limit kredytowy oraz ustanawianiu zabezpieczeń - w celu oceny Państwa zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego; ocena ta odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Państwa we wniosku o zawarcie umowy, załącznikach do niego, dokumentach składanych w Banku, informacji pozyskanych z BIK oraz biur informacji gospodarczej, innych zewnętrznych jak również z wewnętrznych baz danych Banku (np. informacje o posiadanych produktach lub historia transakcji); podstawą profilowania są modele statystyczne, na podstawie

których ustalamy Państwa zdolność do zaciągania zobowiązań względem Banku; skutkiem profilowania może być przedstawienie Państwu oferty produktów i usług, odmowa zawarcia umowy, zmiana parametrów (warunków) umów, w tym zmniejszenie lub zwiększenie limitu, prośba o przedstawienie dodatkowych dokumentów, niezaakceptowanie zaproponowanego zabezpieczenia;

2. przy zawieraniu umowy o produkty, które można zamówić online przez naszą stronę internetową lub stronę internetową naszych partnerów - w celu oceny Państwa zdolności kredytowej i/lub analizy ryzyka kredytowego; ocena wniosku o zawarcie takiej umowy odbywa się na podstawie danych przekazanych przez Państwa w formularzu online, a także w przypadku niektórych produktów również na podstawie informacji pozyskanych z BIK oraz biur informacji gospodarczej, jak również z wewnętrznych baz danych Banku (np. informacje o posiadanych produktach lub historia transakcji); skutkiem zautomatyzowanego przetwarzania może być przedstawienie Państwu oferty produktów i usług, odmowa zawarcia umowy, zmiana parametrów (warunków) umów, w tym zmniejszenie lub zwiększenie limitu, prośba o przedstawienie dodatkowych dokumentów;
3. przy zawieraniu umów a także później, w ramach cyklicznych przeglądów, w ramach wykonywania obowiązków ustawowych przez Bank związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy; ocena dokonywana jest na podstawie takich danych jak rodzaj stosunków gospodarczych, wykonywany zawód, kraj zamieszkania, zawarte umowy z Bankiem, historia transakcji, weryfikacja klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne; skutkiem profilowania może być zakwalifikowanie klienta do kategorii osób podwyższonego ryzyka.

Przysługuje Państwo prawo do otrzymania wyjaśnień takiej zautomatyzowanej decyzji, jej zakwestionowania, wyrażenia własnego stanowiska, a także uzyskania interwencji ludzkiej w celu podjęcia ponownej decyzji.

W zakresie dobrowolnie udzielonych zgód wynikających z ustaw szczególnych (jak np. prawo telekomunikacyjne) mogą być do Pani/Pana kierowane komunikaty marketingowe za pośrednictwem m.in. wiadomości e-mail lub sms.

W związku z przetwarzaniem danych w celach wskazanych powyżej Pani/Pana dane mogą być przekazywane do: Biura Informacji Kredytowej S.A. ([www.bnpparibas.pl/](http://www.bnpparibas.pl/)), Centrum Prawa Bankowego i Informacji sp. z o.o., podmiotów w grupy kapitałowej BNP Paribas wskazanych na stronie <https://www.bnpparibas.pl/korporacje/oferta-grupy-bnp/podmioty-bnp-paribas-w-polsce>, banków i innych podmiotów upoważnionych do odbioru Pani/Pana danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa, podmiotów wykonujących w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwo w czynnościach bankowych lub czynności faktyczne związane z czynnościami bankowymi (lista outsourserów znajduje się na stronie <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/lista-podmiotow-wspolpracujacych-z-bankiem>) lub innych podmiotów świadczących usługi w imieniu i/lub na rzecz Banku. Szczegółowe informacje o zasadach przetwarzania danych przez podmioty trzecie znajdują się na stronie <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/rodo>.

W przypadkach w których przetwarzanie danych odbywa się na podstawie zgody (art. 6 ust. lit. a RODO) przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano przed jej cofnięciem.

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres realizacji umowy zawartej z Bankiem, a po rozwiązaniu umowy przez okres konieczny dla zabezpieczenia dochodzenia ewentualnych roszczeń, oraz spełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, a w przypadku cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych lub złożenia sprzeciwu – do momentu odpowiednio wycofania zgody lub złożenia sprzeciwu. W sytuacji, w której przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie przepisów prawa, dane będą przechowywane przez okres wynikający z przepisów szczególnych.

W przypadku transgranicznego przekazywania danych pochodzących z Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), jeżeli Komisja Europejska uznała kraj spoza EOG za zapewniający odpowiedni poziom ochrony danych, Pana/Pani dane osobowe mogą być przekazywane na tej podstawie. W przypadku przekazywania danych do

---

krajów spoza EOG, których poziom ochrony danych nie został uznany przez Komisję Europejską za odpowiedni, będziemy opierać się na odstępstwie mającym zastosowanie do konkretnej sytuacji (np. jeżeli przekazanie danych jest niezbędne do wykonania naszej umowy z Panem/Panią, np. podczas realizacji płatności transgranicznej lub realizacji operacji kartą płatniczą (Visa/Mastercard) lub wdrożymy jedno z poniższych zabezpieczeń w celu zapewnienia ochrony Pana/Pani danych osobowych: standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską lub wiążące zasady korporacyjne. W celu uzyskania kopii powyższych zabezpieczeń lub szczegółowych informacji na temat ich dostępności, może Pan/Pani wysłać pisemną prośbę na adres [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl).

W związku z przetwarzaniem przez Bank Pani/Pana danych osobowych przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych (art. 15 RODO), ich sprostowania (art. 16 RODO), usunięcia danych (art. 17 RODO), ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO), przenoszenia danych (art. 20 RODO) i wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO).

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest ono warunkiem zawarcia umowy i spełnienia wymogów wynikających z przepisów prawa. Niepodanie tych danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości zawarcia umowy i realizacji obowiązków, którym podlega Bank. Dane dla celu marketingowego dane są podawane dobrowolnie.

Przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skarg do organu nadzorczego właściwego do spraw ochrony danych osobowych (Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2 00-193 Warszawa).

Bank powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym można skontaktować się wysyłając wiadomość na adres email: [iodo@bnpparibas.pl](mailto:iodo@bnpparibas.pl).

## ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

1.	<b>Depozyty w BNP Paribas Bank Polska S.A. są gwarantowane przez:</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>
2.	<b>Zakres ochrony:</b> równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup>  Bank BNP Paribas korzysta z następujących znaków towarowych:	
	 <b>BNP PARIBAS</b> Bank zmieniającego się świata	
		 <b>BNP PARIBAS</b> <b>WEALTH MANAGEMENT</b>
3.	<b>Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:</b> wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>	
4.	<b>Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą/ innymi osobami:</b> limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>	
5.	<b>Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:</b>	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
6.	<b>Waluta wypłaty:</b>	Złoty
7.	<b>Kontakt:</b> Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4; 00-546 Warszawa Telefon: 22 58 30 700; 22 58 30 701 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl Informacje dodatkowe: <a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>	

### Informacje dodatkowe:

<sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

<sup>2) 3)</sup> Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro. Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Bank BNP Paribas działa również pod nazwą BGZOptima. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

<sup>4)</sup> Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów.

Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1) odpłatnego zbycia:

- a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,

2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,

3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,

4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,

5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,

6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,

7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach

– są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro.

Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>5)</sup> Wypłata.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, tel. 22 58 30 700; 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>). Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>6)</sup> W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

### Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

**Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów przez BNP Paribas Bank Polska S.A.**  
(dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A.  
w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

**Definicje pojęć użytych w Regulaminie:**

Postanowienie użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

**Bank** – BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany 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, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł, w całości wpłacony;

**Centrum Bankowości Prywatnej** - jednostka organizacyjna Banku obsługująca Klientów BNP Paribas Wealth Management;

**Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna, lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej a posiadająca zdolność prawną, która składa Reklamację;

**Klient BNP Paribas Wealth Management** - osoba fizyczna, która jest stroną Umowy, która składa Reklamację;

**Oddział** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca bezpośrednio obsługę Klientów;

**Platforma ODR (Online Dispute Resolution)** - interaktywna strona internetowa, do której możliwy jest elektroniczny i bezpłatny dostęp we wszystkich językach urzędowych Unii Europejskiej, udostępniana na podstawie przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013;

**Private Line** – telefoniczne centrum obsługi dla Klientów BNP Paribas Wealth Management;

**Reklamacja** – wystąpienie Klienta skierowane do Banku, w formie określonej w niniejszym Regulaminie, w którym Klient składa zastrzeżenia dotyczące czynności bankowych, usług maklerskich lub innych usług wykonywanych przez Bank;

**Regulamin** – niniejszy Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów przez BNP Paribas Bank Polska S.A. (dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540);

**System Bankowości Internetowej** – system bankowości elektronicznej wykorzystywany w Banku, w tym mobilny system bankowości elektronicznej;

**Umowa** – Umowa pomiędzy Klientem a Bankiem regulująca wykonywanie czynności bankowych lub usług maklerskich (dowolny produkt bankowy);

**Ustawa o reklamacjach** – ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

**Wstęp**

Bank dąży do zapewnienia Klientom możliwości złożenia Reklamacji w sposób dostosowany do ich potrzeb. Proces

rozpatrywania Reklamacji prowadzony jest bezzwłocznie, rzetelnie, obiektywnie i wnikliwie.

**§ 1 Miejsce, forma i termin złożenia Reklamacji**

1. Klient może złożyć Reklamację bezpłatnie w formie:
  - 1) ustnej,
  - 2) pisemnej lub
  - 3) elektronicznej poprzez System Bankowości Internetowej lub za pośrednictwem formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/kontakt/formularz-reklamacji>.
2. Reklamacja w formie ustnej może być złożona telefonicznie pod numerem infolinii Banku 801 321 123 dla połączeń krajowych oraz +48 22 134 00 00 – dla połączeń krajowych i z zagranicy albo przez Private Line (opłata za połączenie wg cennika operatora), bądź osobiście do protokołu w Oddziale Banku lub w Centrum Bankowości Prywatnej.
3. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych, w których zgłaszane są Reklamacje.
4. Reklamacja w formie pisemnej może być złożona osobiście w Oddziałach Banku lub centrali Banku albo przesyłką pocztową na adres centrali Banku (tj. BNP Paribas Bank Polska S.A., ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa).

**§ 2 Termin rozpatrzenia Reklamacji oraz sposób powiadomienia o rozpatrzeniu Reklamacji**

1. Po złożeniu przez Klienta Reklamacji Bank rozpatruje Reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi w formie pisemnej (listownie) lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w Systemie Bankowości Internetowej, przy czym pocztą elektroniczną na wniosek Klienta.
2. Bank udziela odpowiedzi na Reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W przypadkach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji w terminie wskazanym powyżej, Bank poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia przed rozpoznaniem sprawy oraz przewidywanym terminie rozpoznania Reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez Bank Reklamacji dla Reklamacji objętych Ustawą o reklamacjach.

**§ 3 Odwołania od decyzji Banku i pozasądowe rozwiązanie sporu**

1. W przypadku nieuwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z Reklamacji, Klientowi przysługuje prawo odwołania się do Rzecznika Klienta Banku poprzez skierowanie wiadomości za pośrednictwem poczty

elektronicznej na adres: [rzecznik.klienta@bnpparibas.pl](mailto:rzecznik.klienta@bnpparibas.pl) lub pisemnie na adres: BNP Paribas Bank Polska S.A., Rzecznik Klienta, ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa.

2. Klient będący osobą fizyczną ma prawo do wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego lub z wnioskiem o pozasądowe rozwiązanie sporu przed Rzecznikiem Finansowym ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)), na zasadach określonych w Ustawie o reklamacjach.
3. Klient będący konsumentem w rozumieniu art. 221 Kodeksu cywilnego, ma prawo skorzystać z mediacji Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich (<https://zbp.pl/dlakonsumentow/arbiterbankowy/dzialalnosc>), zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego.
4. Bank informuje o istnieniu platformy ODR, służącej do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów między Bankiem a Klientem będącym konsumentem, o ile spór dotyczy usługi świadczonej przez Bank drogą elektroniczną. Łącze do platformy ODR znajduje się na stronie internetowej Banku.
5. Klientowi przysługuje prawo skorzystania z mediacji przy Sądzie Polubownym przy KNF ([https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny/mediacja](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/mediacja)), zgodnie z Regulaminem Sądu Polubownego przy KNF.
6. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz nadzorowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
7. Niezależnie od powyższego, można wystąpić z powództwem przeciwko Bankowi do właściwego sądu powszechnego. Postępowanie reklamacyjne Banku nie wyłącza roszczeń Klienta wynikających z przepisów prawa właściwego dla Umowy.

#### **§ 4. Postanowienia końcowe**

Bank jest uprawniony do zmiany niniejszego Regulaminu, w przypadkach oraz w trybie właściwym dla zmiany Umowy lub regulaminu, których niniejszy Regulamin stanowi integralną część.

Regulamin obowiązuje od dnia 09 listopada 2019 r.



## **INFORMACJE DOTYCZĄCE PLATFORMY DO WYMIANY WALUT ORAZ ZASAD USTALANIA KURSÓW WALUT**

Zmianie ulega platforma do wymiany walut DEALER. Zostanie ona zastąpiona nową FX Platformą. Wraz z jej wejściem zmianie ulegną pewne funkcjonalności, które obowiązywały w dotychczasowej platformie DEALER. Jedną z głównych zmian będzie udostępnienie możliwości dokonywania transakcji 24h/dobę (w dni robocze). Kolejną zmianą będzie konieczność posiadania środków na rachunku aby dokonać transakcję. Zmiana ta będzie również dotyczyła wymiany transakcji walut dokonywanych telefonicznie. Pełny wykaz zmian zostanie udostępniony w nowym regulaminie dotyczącym wymiany transakcji walut przez platformę i telefonicznie z dealerem walutowym.