

**Komunikat nr 5/2022**

**Dyrektora Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.
w sprawie z zmian w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Biuro
Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz zmian w Taryfie prowizji i opłat
pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie
usług maklerskich**

Szanowni Państwo,

Stale pracujemy nad tym, aby nasi Klienci byli w pełni usatysfakcjonowani ze współpracy z Biurem Maklerskim Banku BNP Paribas. Nieustannie dążymy do tego, aby jakość świadczonych przez nas usług była na jak najwyższym poziomie. Państwa zadowolenie jest dla nas priorytetem.

W związku z koniecznością dostosowania sposobu świadczenia usług maklerskich do aktualnie obowiązujących przepisów prawa¹ oraz regulacji wewnętrznych niezbędne jest wprowadzenie od dnia 1 kwietnia 2022 roku zmian do:

- 1) „Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”;
- 2) „Taryfie prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług maklerskich”.

W tym zakresie podstawa prawna i faktyczna została wskazana w załączniku nr 1 do niniejszego pisma. Dla ułatwienia wykaz najważniejszych zmian do ww. dokumentów stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma.

Pełną wersję zmienionego Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz zmienionej Taryfy prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług maklerskich znajdują Państwo ponadto na stronie banku:

<https://www.bnpparibas.pl/repozytorium-biura-maklerskiego/>

Dalsze działania

Mamy nadzieję, że zaproponowane przez nas zmiany spotkają się z Państwa akceptacją. Jeśli tak, nie muszą Państwo podejmować żadnych działań.

Jeśli jednak nie wyrażają Państwo zgody na zmiany, prosimy, aby w ciągu 30 dni od otrzymania tego listu złożyli Państwo w dowolnym oddziale naszego banku pisemne oświadczenie w tej sprawie. Będzie to równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o świadczenie usług maklerskich.

¹ Dostosowujemy postanowienia Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. do przepisów prawa, w tym do:

- ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisów innych aktów prawa krajowego określających zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o osobach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów (przepisy CRS);
- ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów innych aktów prawa krajowego określających zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA (przepisy FATCA).



Z wyrazami szacunku

Jerzy Nikorowski
Dyrektor Biura Maklerskiego
BNP Paribas Bank Polska S.A.

Załącznik nr 1 – Wykaz najważniejszych zmian

1. „Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”:

- a) w §1 ust. 6 pkt. 2 – dodanie definicji „Aplikacji mobilnej”;
- b) w §1 ust. 6 pkt. 8 – dodanie definicji „CRS” (ang. Common Reporting Standard);
- c) w §1 ust. 6 pkt. 12 – dodanie definicji „FACTA”;
- d) w §1 ust. 6 pkt. 45 – dodanie definicji „Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”;
- e) w §3 ust. 1 – zmiana adresu Biura Maklerskiego;
- f) w §7 ust. 9 – dodanie postanowienia dotyczącego weryfikowania przez Biuro Maklerskiego tożsamości Klienta oraz ustalenia niezbędnych informacji do zawarcia Umowy świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie, w tym możliwość żądania przekazania informacji o źródle pochodzenia środków finansowych;
- g) w §7 ust. 10 – dodanie postanowienia o wymogu złożenia odpowiedniego oświadczenia o rezydencji podatkowej zgodnie z przepisami CRS oraz oświadczenia FATCA zgodnie z przepisami FATCA przed zawarciem Umowy świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie
- h) w §12a – rozszerzenie informacji i danych identyfikacyjnych Klienta niezbędnych do zawarcia umowy lub aneksu do umowy w postaci elektronicznej o następujące dane: adres zamieszkania, typ, seria i nr dokumentu tożsamości, adres email Klienta, nr telefonu, nazwa i adres siedziby urzędu skarbowego właściwego dla Klienta;
- i) w §87 ust. 3 pkt. 16) – dodanie postanowienia o możliwości złożenia przez Klienta telefonicznej dyspozycji dotyczącej wypowiedzenia umowy;
- j) w §91 ust. 6-11 – dodanie postanowień dotyczących hasła do systemu internetowego BM, jego utraty przez Klienta, dostępów do systemu internetowego BM i jego aktywacji;
- k) w §100 ust. 1. – dodanie możliwości wypowiedzenia umowy przez Klienta w formie elektronicznej z użyciem kwalifikowanego podpisu elektronicznego;
- l) w §100 ust. 3. pkt 7-10. – dodanie dodatkowych przyczyn umożliwiających wypowiedzenie przez Biuro Maklerskie umowy z Klientem. Dodatkowymi przyczynami, uprawniającymi do wypowiedzenia umowy są: brak przekazania przez Klienta informacji bądź danych niezbędnych do wypełnienia przez Bank lub Biuro Maklerskie obowiązków stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, dokonanie negatywnej oceny ryzyka Klienta przez Bank lub Biuro Maklerskie, naruszenia przez Klienta przepisów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu lub wykorzystanie działalności Biura Maklerskiego do dokonania działań mających związek z działaniami przestępczymi, brak przekazania przez Klienta informacji lub danych w zakresie wykonania przez Bank lub Biuro Maklerskie obowiązków wynikających z przepisów FACTA lub przepisów CRS;
- m) w §100 ust. 5 – dodanie możliwości zawiadomienia Klienta o wypowiedzeniu umowy w formie elektronicznej z użyciem kwalifikowanego podpisu elektronicznego;
- n) w §104a – dodanie postanowień dotyczących wygaśnięcia umowy w przypadku śmierci Klienta oraz realizacji dyspozycji;
- o) w §119 – dodanie postanowień dotyczących uprawnienia Biura Maklerskiego do żądania od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów wymaganych w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego przez Biuro Maklerskie, informacji i dokumentów pozwalających na wykonywanie obowiązków nałożonych przez przepisy CRS lub FACTA oraz możliwości dokonania przez BM blokady rachunku w przypadku nieprzedstawienia wymaganych dokumentów, o których mowa powyżej;
- p) w §121 – dodanie postanowienia o możliwości wykorzystania przez Klienta platformy ODR (platforma internetowego systemu rozstrzygania sporów między konsumentami i przedsiębiorcami w ramach Unii Europejskiej) w celu rozstrzygnięcia sporu w związku z umową zawartą przez internet.

Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy.

2. „Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług maklerskich:

- a) w lit. C - Opłaty i pozostałe prowizje na rynku krajowym pkt. 1 – uszczegółowienie postanowień dotyczących daty pobierania opłaty z tytułu aktywacji rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego;
- b) w lit. C - Opłaty i pozostałe prowizje na rynku krajowym pkt. 4 – zmiana postanowień w zakresie opłat kwartalnych za przechowywanie (depozyt) akcji i obligacji w zakresie obniżenia wartości portfela, dla której Klienci są zwolnieni z opłaty, wskazania daty, którą uwzględnić przy zwolnieniu Klientów z opłaty, zmiana wysokości pobieranej opłaty („2-krotność stawki pobieranej przez KDPW”). Dla Klientów, którzy dotychczas



ponosili opłaty z tego tytułu, nowa stawka opłaty stanowi jej obniżenie. Natomiast dla Klientów, którzy posiadali wartość portfela w przedziale 300-500 tys. PLN wprowadzona zmiana oznacza rozpoczęcie pobierania przedmiotowej opłaty.

- c) w lit. C - Opłaty i pozostałe prowizje na rynku krajowym pkt. 8 – zmiana prezentowania pobieranej opłaty, nowa stawka uwzględnia podatek VAT;
- d) w lit. C - Opłaty i pozostałe prowizje na rynku krajowym pkt. 9 – zmiana prezentowania pobieranej opłaty nowa stawka uwzględnia podatek VAT;
- e) w lit. D – Opłaty i pozostałe prowizje na rynkach zagranicznych pkt. 7 – dodanie informacji w przedmiocie metodyki obliczenia opłaty kwartalnej.

Zmiana opłat, o których mowa w punkcie 2 lit. b została wprowadzona na podstawie §113 ust. 2 pkt 1 Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., w związku ze zmianą wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, w stosunku do poprzednio obowiązującego wskaźnika za okres roczny o 5,1 procent² za 2021 rok.

² Dane o zmianie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych można znaleźć na stronie internetowej <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-pot-inflacja-roczne-wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych/>