BNP PARIBAS
BIURO MAKLERSKIE

UMOWA

świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego GOinvest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

(klient segmentu Wealth Management- osoba fizyczna)

zawarta w dniu ..... pomiędzy:

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

.....,

/imię i nazwisko, stanowisko służbowe/

a 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 doradczych),

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 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 inwestycyjne w zakresie Instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych i sytuację finansową, w tym jego zdolność do ponoszenia strat oraz cele inwestycyjne Klienta, w tym jego tolerancję ryzyka, a także Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta (o ile Klient określił takie preferencje) **Raportu doradczego**, 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) zawarcia lub zerwania lokaty strukturyzowanej,
   4) zastosowania określonej strategii inwestycyjnej.

§ 2. W wyniku procedury klasyfikacji klientów, BM kwalifikuje Klienta jako klienta detalicznego. .

§ 3. Przed zawarciem Umowy BM przekazało klientowi w formie Trwałego nośnika informacji: wzór Umowy, Regulamin oraz Taryfę opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie Usług doradztwa inwestycyjnego, 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, w tym zdolności do ponoszenia strat oraz celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowanego ryzyka, niezbędnych do dokonania przez BM oceny, zwanej dalej „**oceną MiFID**", czy Usługa jest odpowiednia dla Klienta,
   2) przed zawarciem Umowy zapoznał się z wynikiem oceny MiFID,
   3) przedstawił BM swoje Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju,
   4) jest świadomy ryzyka związanego z inwestowaniem na rynku kapitałowym, świadomy czynników ryzyka związanych z podejmowaniem decyzji inwestycyjnych w oparciu o Raporty doradcze przekazane w ramach Usługi oraz związanych z nim możliwości utraty części lub nawet całości inwestowanych środków finansowych,
   5) jest świadomy, że Raporty doradcze nie mogą być traktowane jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych zysków z inwestycji,
   6) jest świadomy, że z inwestowaniem w Instrumenty finansowe wiążą się obowiązki podatkowe wynikające z właściwych przepisów prawa, które mogą zależeć od indywidualnej sytuacji Klienta i wymagać zasięgnięcia przez Klienta porady doradcy podatkowego.

2. Klient oświadcza, iż potwierdza rzetelność, kompletność i aktualność informacji przekazanych BM w celu dokonania przez BM oceny MiFID Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz Produktów finansowych nią objętych a także przeprowadzenia przez Biuro Maklerskie badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta oraz oświadcza, że jest świadom, iż BM przy dokonywaniu tej oceny odpowiedniości oraz badania Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta polega na dokładności i wiarygodności informacji przekazanych przez Klienta. Klient zobowiązuje się do niezwłocznej aktualizacji informacji przekazanych BM w przypadku ich zmiany.

3. Biuro Maklerskie oświadcza, że przeprowadziło badanie Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta i wynik tego badania Biuro Maklerskie uwzględni w ramach świadczenia na rzecz Klienta Usługi.

§ 5. 1. Procentowy udział subportfeli klienta w ramach Portfela Klienta jest wskazany w Załączniku nr 1 do Umowy.

2. Klient wnioskuje o świadczenie Usługi zgodnie z Profilem inwestycyjnym wynikającym z oceny MiFID oraz Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, z zastrzeżeniem, że Klient w ramach wskazanych subportfeli klienta w Załączniku nr 1 do Umowy może wnioskować o świadczenie Usługi zgodnie z Profilem inwestycyjnym o niższym ryzyku inwestycyjnym niż wynikające z oceny MiFID oraz może zmienić swoje Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju poprzez określenie innych preferencji lub całkowite odstąpienie od określenia takich preferencji.

§ 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 doradcze w formie Trwałego nośnika informacji zgodnej z wyborem Klienta.

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

§ 8. 1. Klient zobowiązuje się do zapłaty na rzecz BM wynagrodzenia za wykonywaną Usługę, zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz Taryfy.

§ 9. 1. W celu wykonania Usługi świadczonej drogą elektroniczną, komunikacja pomiędzy BM a Klientem będzie odbywać się również drogą elektroniczną.

2. W zakresie, w którym przepisy prawa wymagają zastosowania Trwałego nośnika informacji, BM przekazuje Klientowi informacje związane z Usługą w formacie elektronicznym (w tym – w pliku pdf wysłanym na adres e-mail Klienta zarejestrowany w systemie Banku). BM na żądanie Klienta detalicznego, dostarcza Klientowi detalicznemu informacje w formie papierowej.
3. Klient wyraża zgodę na przekazywanie mu przez Biuro Maklerskie informacji nieskierowanych do niego osobiście odnośnie informacji na temat Biura Maklerskiego, jego usług, oferowanych instrumentów finansowych, ich zabezpieczenia oraz zabezpieczenia funduszy klientów, kosztów i powiązanych opłat, polityki wykonywania zleceń, w formie niebędącej Trwałym nośnikiem informacji - za pośrednictwem strony internetowej Banku. W przypadku skorzystania przez Biuro Maklerskie z takiej formy komunikacji, Klient otrzyma powiadomienie na wskazany w komparycji Umowy adres e-mail lub w inny sposób przekazany do Biura Maklerskiego (w tym za pośrednictwem Banku).
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 doradcze 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 BM o każdej zmianie - w trakcie trwania Umowy:
   1) adresu e-mail,
   2) adresu korespondencyjnego (zamieszkania).
9. Zmiana danych wskazanych w ust 8 nie wymaga zmiany Umowy oraz jest skuteczna z dniem otrzymania przez BM informacji o zmianie.
10. Biuro Maklerskie informuje Klienta, że rejestruje i utrwala rozmowy telefoniczne i korespondencję (w tym elektroniczną) pomiędzy Stronami.

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

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

§12.1 Klient oświadcza, że przed podpisaniem niniejszej Umowy otrzymał Regulamin oraz:
   1) Taryfę opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie Usług doradztwa inwestycyjnego wraz z informacją o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem Usługi (koszty ex ante),
   2) Wyciąg z Polityki zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A,
   3) 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,
   4) Informację o instrumentach finansowych i ryzykach z nimi związanymi,
   5) Politykę działania w najlepiej pojętym interesie Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi,
   6) Informację o Banku oraz BM i świadczonych przez nich na rzecz Klienta usługach.
2. Klient przyjmuje do wiadomości, że BM rejestruje i utrwala rozmowy telefoniczne i korespondencję (w tym elektroniczną) pomiędzy Stronami.
3. Klient wyraża zgodę na stosowanie polityki, o której mowa w ust. 1 pkt 5 powyżej.

§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 wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności a jej wypowiedzenie wymaga formy pisemnej lub formy elektronicznej, na wskazany w Umowie adres mailowy Klienta (dla Klienta na adres: BM-Sekretariat@bnpparibas.pl).
4. Prawem właściwym dla regulacji stosunku prawnego wynikającego z Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
5. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

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