



Komunikat
Dyrektora Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.

wprowadzający zmiany do

„Regulaminu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”

„Taryfy prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest dla klientów segmentu Wealth Management”

Szanowni Państwo,

od 12.05.2025 r. wprowadzamy zmiany w

1. „Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest 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 doradztwa inwestycyjnego GOinvest dla klientów segmentu Wealth Management”.

Wykaz najważniejszych zmian jakie wprowadziliśmy w tych dokumentach przedstawiamy w załączniku nr 1, który dołączamy do tego pisma, poniżej.

Pełne wersje zmienionych dokumentów znajdują Państwo na stronie banku: <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium-biura-maklerskiego/>

Dlaczego wprowadzamy te zmiany?

Biuro Maklerskie dokonało zmian w postanowieniach Regulaminu i Taryfy w związku ze zmianami rozwiązań technicznych, organizacyjnych w zakresie świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego GOinvest, a także w związku z dostosowaniem sposobu świadczenia powyższych usług do aktualnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych.

Z poważaniem,

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



Załącznik nr 1 – Wykaz najważniejszych zmian w:

„Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.”:

Oznaczenie postanowienia	Brzmienie przed zmianą	Brzmienie po zmianie
W § 1 wykreślono pkt 5 dot. definicji dnia wyceny	Dzień Wyceny – ostatni dzień roboczy danego miesiąca	n/d
W § 1 zmodyfikowano pkt 12 dot. definicji minimalnej wartości aktywów	Minimalna wartość aktywów – wskazana w Taryfie Wartość Aktywów wymagana przez BM dla świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego,	Minimalna wartość aktywów – wskazana w Taryfie wartość aktywów wymagana przez BM do zawarcia Umowy lub świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego, gdzie wartość aktywów jest liczona jako bieżąca wycena Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku maklerskim Klienta, oraz wartość nominalna środków pieniężnych i walut zgromadzonych na rachunkach Klienta w Banku lub BM oraz wartość lokat strukturyzowanych Klienta w Banku oraz wycena stanu rejestrów Klienta w zakresie posiadanych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
W § 1 wykreślono pkt 26 dot. definicji stawki rocznej	§ 1 pkt 26 Stawka roczna – określona w Taryfie w skali roku stawka procentowa służąca do wyliczania prowizji za świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego,	Nie dotyczy
W § 1 wykreślono pkt 37 dot. definicji wartości aktywów	§ 1 pkt 37 Wartość Aktywów – wartość Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku maklerskim Klienta, 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 i walut zgromadzonych na rachunkach Klienta w Banku lub BM oraz wartość lokat strukturyzowanych Klienta w Banku oraz wycena stanu rejestrów Klienta w zakresie posiadanych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,	Nie dotyczy
W § 7 zmodyfikowano pkt 1	§ 7 pkt 1 Klient będący osobą fizyczną przy zawieraniu Umowy zobowiązany jest okazać ważny dokument stwierdzający tożsamość.	§ 7 pkt 1 Klient będący osobą fizyczną przy zawieraniu Umowy zobowiązany jest okazać ważny dokument stwierdzający tożsamość oraz wskazać adres korespondencyjny. Klienci indywidualni spoza Polski (nierezydenci Polski) zobowiązani są przedstawić informację o stałym miejscu zamieszkania lub zwykłym miejscu pobytu.
W § 7 zmodyfikowano pkt 2 ppkt 2	§ 7 pkt 2 ppkt 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,	§ 7 pkt 2 ppkt 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 Polsce – w przypadku, gdy na podstawie odrębnych przepisów Klient ma obowiązek ich posiadania, o ile powyższa informacja nie wynika z dokumentów wskazanych w pkt 1,



Do § 7 pkt 3 dodane zostały ppkt 4) i 5)	Nie dotyczy	§ 7 pkt 3 4) informację czy: (i) w Polsce funkcjonuje stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług lub Dyrektywy Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej oraz przepisów do niej wykonawczych; (ii) Usługa jest wykonywana dla tego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, 5) numer identyfikacji podatkowej stosowany dla celów podatku dochodowego, nadany w kraju rezydencji podatkowej oraz numer identyfikacji dla celów podatku od wartości dodanej albo innego podatku o podobnym charakterze, jak również potwierdzenie zarejestrowania w odpowiednich rejestrach kraju siedziby w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej/podmiotów gospodarczych.
Zmodyfikowano treść §11 pkt 7 ppkt 1	§11 pkt 7 ppkt 1 subportfel funduszy inwestycyjnych – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych będących w ofercie Banku dla segmentu Wealth Management,	§11 pkt 7 ppkt 1 subportfel funduszy inwestycyjnych – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych będących w ofercie Banku dla segmentu Wealth Management i nominowane w walutach PLN, EUR i USD,
Zmodyfikowano treść §15 pkt 2	§15 pkt 2 Raporty doradcze są przekazywane niezwłocznie po ich sporządzeniu, nie rzadziej niż raz w miesiącu, w terminie do piątego dnia roboczego miesiąca, którego raport dotyczy.	§15 pkt 2 Raporty doradcze są przekazywane niezwłocznie po ich sporządzeniu, nie rzadziej niż raz w miesiącu, w terminie do dziesiątego dnia roboczego miesiąca, którego raport dotyczy.
Zmodyfikowano treść §20 pkt 2	§20 pkt 2 BM pobiera prowizję poprzez obciążanie Rachunku bankowego Klienta kwotami należnej prowizji, zgodnie z postanowieniami Umowy i Taryfy, z zastrzeżeniem ust. 10	§20 pkt 2 BM pobiera opłatę poprzez obciążanie Rachunku bankowego Klienta kwotami należnej opłaty w kwocie brutto, zgodnie z postanowieniami Umowy i Taryfy, z zastrzeżeniem ust. 7.
W §20 zmodyfikowano pkt 3	§20 pkt 3 Prowizja należna BM jest pobierana co miesiąc, do siódmego dnia roboczego miesiąca po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, dla którego Usługa doradztwa inwestycyjnego była świadczona.	§20 pkt 3 Opłata jest pobierana do 20 dnia następnego miesiąca, po miesiącu dla którego Usługa doradztwa inwestycyjnego była świadczona.



W §20 wykreślono pkt 5, 6 i 7	5. Dla klientów segmentu Wealth Management prowizja jest naliczana według następującego wzoru: $\text{prowizja} = \text{średnia miesięczna wartość aktywów} \times (\text{Stawka roczna dla subportfela funduszy inwestycyjnych i Profilu inwestycyjnego}) / 12$, gdzie: średnia miesięczna wartość aktywów liczona jest jako suma wycen stanu rejestrów Klienta w zakresie posiadanych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w Portfelu Klienta, ze wszystkich dni kalendarzowych w okresie od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca, ustalonych na koniec każdego dnia, przy czym w przypadku wycen w walucie obcej – po przeliczeniu na koniec każdego dnia na złote według kursu średniego NBP obowiązującego dla danej waluty w danym dniu, dzielona przez liczbę dni kalendarzowych w danym miesiącu. 6. Wysokość Stawki rocznej określona jest w Taryfie, którą BM przekazuje Klientowi w formie Trwałego nośnika informacji przed zawarciem Umowy. 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. Zmiana Stawki rocznej przez BM dokonywana jest zgodnie z postanowieniami § 22.	Nie dotyczy
W §21 zmodyfikowano pkt 2	2. W przypadku braku na Rachunku bankowym Klienta środków wystarczających na pokrycie jego zobowiązań w dniu ich wymagalności, BM obciąża Rachunek bankowy Klienta do wysokości zobowiązania z tytułu prowizji, o której mowa w § 20 ust. 2	2. W przypadku braku na Rachunku bankowym Klienta środków wystarczających na pokrycie jego zobowiązań w dniu ich wymagalności, BM obciąża Rachunek bankowy Klienta w dniu, w którym saldo środków pieniężnych na Rachunku bankowym umożliwi spłatę zobowiązania z tytułu opłaty, o której mowa w § 20 ust. 2.
W §22 zmodyfikowano pkt 1 2 i 3	1. BM może w każdym czasie obniżyć wysokość Stawki rocznej oraz opłat 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 § 26 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 1 procent, lub 2) kosztów ponoszonych przez BM, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych, rozliczeń związanych z Instrumentami	1. BM może w każdym czasie obniżyć wysokość opłat określonych w Taryfie. 2. BM może zmieniać Taryfę jedynie z ważnych przyczyn i nie częściej niż jeden raz na kwartał kalendarzowy oraz w przypadku wystąpienia którejkolwiek z określonych w § 26 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 1 procent, lub 2) kosztów ponoszonych przez BM, w tym spowodowanych zmianą ceny usług energetycznych, telekomunikacyjnych, pocztowych, informatycznych,



	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.	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 BM uwzględnia kierunek zmiany wyżej wymienionego czynnika oraz dokonuje zmiany w zakresie opłat i prowizji, na które dany czynnik ma wpływ.
W § 22 wykreślono pkt 4	§22 pkt 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 § 26.	Nie dotyczy

Podstawa prawna zmian: §26 ust. 1 pkt. 3) Regulaminu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

„Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest dla klientów segmentu Wealth Management”:

Oznaczenie postanowienia	Brzmienie przed zmianą	Brzmienie po zmianie
Zmodyfikowano pkt I ppkt 1	Subportfel funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych - 29 pln miesięcznie	Subportfel funduszy inwestycyjnych lub Subportfel produktów strukturyzowanych - 49 pln miesięcznie, opłata jest pobierana niezależnie czy usługa jest świadczona wobec jednego wskazanego subportfela czy obu łącznie.
Dodano pkt I ppkt 3	Nie dotyczy	Subportfel usługi zarządzania portfelem - bez opłat

Pozostałe zmiany mają charakter porządkowy.