

**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE NOBLE SECURITIES S.A.**

**(z dnia 27 czerwca 2025 r.)**

**Spis treści:**

|               |                                                                                  |    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>I.</b>     | Wstęp.....                                                                       | 2  |
| <b>II.</b>    | Zakres usług świadczonych przez NS .....                                         | 2  |
| <b>III.</b>   | Ryzyko związane ze świadczeniem przez NS usług .....                             | 2  |
| <b>IV.</b>    | Sprzedaż łączona i wiązana .....                                                 | 3  |
| <b>V.</b>     | Organ nadzoru .....                                                              | 5  |
| <b>VI.</b>    | Dane pozwalające na kontakt z NS .....                                           | 5  |
| <b>VII.</b>   | Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z NS.....               | 5  |
| <b>VIII.</b>  | Informacja o działaniu NS za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej .....      | 6  |
| <b>IX.</b>    | System rekompensat .....                                                         | 6  |
| <b>X.</b>     | Koszty, opłaty i podatki związane z usługami maklerskimi .....                   | 6  |
| <b>XI.</b>    | Informacje o opłatach i kosztach .....                                           | 7  |
| <b>XII.</b>   | Świadczenia otrzymywane przez NS od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych .....     | 10 |
| <b>XIII.</b>  | Skargi .....                                                                     | 12 |
| <b>XIV.</b>   | Ogólny opis „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w NS” .....            | 13 |
| <b>XV.</b>    | Raporty .....                                                                    | 14 |
| <b>XVI.</b>   | Prawo odstąpienia od umowy zawieranej na odległość .....                         | 15 |
| <b>XVII.</b>  | Prawo i sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonaniem umowy ..... | 15 |
| <b>XVIII.</b> | Sposób postępowania w sytuacji utraty dowodu tożsamości przez Klienta .....      | 15 |
| <b>XIX.</b>   | Informacje związane z przetwarzaniem danych osobowych Klientów .....             | 15 |

## I. Wstęp

Materiał zawiera informacje dotyczące Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000018651, z kapitałem zakładowym w wysokości 3.494.747 zł (w pełni wpłacony), REGON: 350647408, NIP: 6760108427 („NS”).

NS należy do grupy kapitałowej Skarbiec Holding S.A.

## II. Zakres usług świadczonych przez NS

NS prowadzi działalność maklerską, o której mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa”) w zakresie:

- 1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych („PPZ”),
- 2) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie („usługa wykonywania zleceń”),
- 3) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia produktów energetycznych, będących przedmiotem obrotu hurtowego na zorganizowanej platformie obrotu, które muszą być wykonywane przez dostawę, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. e) Ustawy („produkty energetyczne”) na rachunek dającego zlecenie,
- 4) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- 5) doradztwa inwestycyjnego (o charakterze zależnym),
- 6) oferowania instrumentów finansowych,
- 7) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów oraz prowadzenia rachunków pieniężnych („usługa prowadzenia rachunku”),
- 8) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- 9) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- 10) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- 11) wykonywania czynności określonych w powyższych punktach, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

NS działa również na rynkach Towarowej Giełdy Energii S.A. („TGE”):

- 1) na Rynku Towarów Giełdowych w zakresie towarów giełdowych,
- 2) na Rynku Towarów Rolno-Spożywczych w zakresie giełdowych towarów rolno-spożywczych,
- 3) na rynkach zorganizowanej platformy obrotu (OTF) w zakresie produktów energetycznych sprzedawanych w obrocie hurtowym, a także instrumentów pochodnych.

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich określają umowy oraz regulaminy dostępne są na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

## III. Ryzyko związane ze świadczeniem przez NS usług

Korzystanie z powyższych usług może wiązać się z różnymi rodzajami ryzyka.

- 1) Inwestycje w instrumenty finansowe, produkty energetyczne lub towary giełdowe wiążą się w szczególności z ryzykiem rynkowym, tj. ryzykiem zmiany ceny danego instrumentu finansowego, produktu energetycznego lub towaru giełdowego.
- 2) Na cenę instrumentów finansowych ma wpływ wiele czynników, które są lub mogą być niezależne od emitenta i wyników jego działalności, m.in.:
  - a) zmieniające się warunki ekonomiczne,
  - b) prawne,
  - c) polityczne,
  - d) podatkowe.
- 3) Inwestycje w instrumenty finansowe, produkty energetyczne lub towary giełdowe mogą pociągnąć za sobą utratę części lub całości zainwestowanych środków, a nawet wiązać się z koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów, w tym w przypadku wykorzystania dźwigni finansowej.
- 4) Szczegółowa informacja o ryzyku związanym z inwestowaniem w instrumenty finansowe znajduje się na stronie internetowej NS: [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w dokumencie „Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe” (w zakładce: „Dom Maklerski”/„Rachunek maklerski”/„Dokumenty”).
- 5) Inwestowanie w instrumenty finansowe będące przedmiotem:
  - a) usługi doradztwa inwestycyjnego,
  - b) usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze

ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,

nie eliminuje ryzyka inwestycyjnego. NS dąży do minimalizowania wystąpienia tego ryzyka, jednakże jego całkowite wyeliminowanie nie jest możliwe. Rekomendacje otrzymywane od NS nie mogą być traktowane przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja uniknięcia strat lub osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów (w szczególności zysków lub innych korzyści z transakcji realizowanych na podstawie tych rekomendacji lub w związku z powstrzymaniem się od realizacji takich transakcji).

- 6) W „Polityce Noble Securities S.A. w zakresie wykonywania zleceń”, NS określił systemy, w których wykonuje zlecenia.

Inwestorzy powinni liczyć się z ryzykiem związanym z:

- a) niewłaściwymi lub zawodnymi procesami wewnętrznymi,
- b) systemami technicznymi lub zdarzeniami zewnętrznymi oraz
- c) wpływem podmiotów trzecich,

które mogą skutkować niewłaściwą realizacją lub rozliczeniem zlecenia.

- 7) Klienci przechowujący aktywa w NS powinni liczyć się z ryzykiem ich utraty w przypadku upadłości NS.
- 8) W przypadku wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko NS, środki pieniężne Klientów powierzone NS nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości NS nie wchodzi do masy upadłości.
- 9) Klienci, których środki pieniężne NS przechowuje na swoim rachunku bankowym (prowadzonym przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego - objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów), są objęci systemem gwarantowania:
- a) w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na powyższym rachunku, tj. maksymalnie do wysokości równowartości 100.000 euro,
  - b) niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach Klient posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym banku.
- 10) Zgodnie z przepisami prawa ww. ochrona gwarancyjna obejmuje osoby i podmioty, które zostały zidentyfikowane jako objęte tym systemem; wymaga to zapewnienia prawidłowych i spójnych informacji dotyczących danej osoby lub podmiotu.
- 11) Wypłata środków gwarantowanych może nastąpić w przypadku wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej oraz wystąpieniu

do sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości banku lub z wnioskiem o otwarcie postępowania układowego.

- 12) Systemem gwarantowania depozytów są objęte:

- a) osoby fizyczne,
- b) osoby prawne,
- c) jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- d) szkolne kasy oszczędnościowe,
- e) pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe.

- 13) Nie podlegają mu m.in. instytucje finansowe, kadra zarządzająca danym bankiem, jego główni właściciele.

- 14) Należności Klientów niezaspokojone z systemu gwarantowania, pozostają wierzytelnością do NS. Klient powinien brać pod uwagę to, że powyższe informacje dotyczące rodzajów ryzyka związanego ze świadczeniami przez NS usługami, nie mają charakteru wyczerpującego i w konkretnej sytuacji, w jakiej znajduje się lub będzie znajdować się Klient, mogą zaistnieć inne czynniki ryzyka, niż te, które zostały wskazane przez NS.

- 15) NS, na zasadach i warunkach określonych w regulaminach świadczenia usług, może dokonywać zabezpieczeń na instrumentach lub środkach pieniężnych Klientów na korzyść NS.

- 16) Jeśli sposób świadczenia przez NS usługi utrudnia Klientowi, ze szczególnymi potrzebami, będącemu konsumentem, dostęp do tej usługi, powinien on skontaktować się z NS na adres:

[biuro@noblesecurities.pl](mailto:biuro@noblesecurities.pl)

W odpowiedzi, NS wskaże możliwe sposoby skorzystania z tej usługi.

#### IV. Sprzedaż łączona i wiązana

- 1) Sprzedaż krzyżowa oznacza sprzedaż łączoną oraz sprzedaż wiązaną.
- 2) Sprzedaż łączona to świadczenie przez NS usługi maklerskiej:
- a) określonej w art. 69 ust. 2 Ustawy oraz
  - b) innych usług,
- na podstawie jednej umowy, jeżeli każda z tych usług może być świadczona przez NS na podstawie odrębnej umowy oraz Klient ma możliwość zawarcia z NS odrębną umowę dotyczącą każdej z tych usług.
- 3) Sprzedaż wiązana to świadczenie przez NS usługi maklerskiej:
- a) określonej w art. 69 ust. 2 Ustawy oraz
  - b) innych usług, na podstawie jednej umowy, gdy zawarcie jednej z umów jest warunkiem zawarcia

innej umowy, jeżeli co najmniej jedna z usług nie może być świadczona przez NS na podstawie odrębnej umowy.

4) NS, w ramach sprzedaży związanej, świadczy usługi:

- a) prowadzenia rachunku,
- b) PPZ,
- c) wykonywania zleceń,
- d) doradztwa inwestycyjnego,
- e) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

5) NS w ramach sprzedaży związanej świadczy usługi na podstawie:

- a) Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, która określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków, PPZ oraz wykonywania zleceń. Opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,
- b) Umowy o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz świadczenie usług maklerskich i brokerskich - określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków, PPZ oraz wykonywania zleceń. Opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,
- c) Umowy o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oraz świadczenie usług maklerskich i brokerskich - określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków, PPZ oraz wykonywania zleceń. Opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,
- d) Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń - określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków oraz PPZ. Opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A. Nie jest możliwe świadczenie usługi PPZ lub usługi wykonywania zleceń bez jednoczesnego świadczenia usługi prowadzenia rachunków, z zastrzeżeniem umów negocjowanych indywidualnie z Klientami, na podstawie których świadczenie tych usług zostanie określone w inny sposób,
- e) na podstawie Umowy o świadczenie przez NS usług maklerskich w zakresie obrotu derywatami na zorganizowanej platformie obrotu (OTF) TGE jest możliwe wyłącznie po uprzednim zawarciu z Domem Maklerskim Umowy świadczenia przez NS usług na rynku towarów giełdowych oraz na rynkach terminowych produktów energetycznych organizowanych przez TGE.

6) Zawarcie umów:

a) Umowy o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów - określa świadczenie usług: PPZ oraz wykonywania zleceń,

b) Umowy o świadczenie przez Noble Securities S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego - określa świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego,

jest możliwe wyłącznie po uprzednim zawarciu z Domem Maklerskim Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich.

7) Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży związanej, o której mowa w pkt 5 lit. a) – d) oraz w pkt 6 lit. a) określa „Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.”.

8) Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży związanej, o której mowa w pkt 6 lit. b) określa „Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.” oraz „Tabela opłat Noble Securities S.A. dotycząca usługi doradztwa inwestycyjnego”.

9) Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży związanej, o której mowa w pkt 5 lit. e) określa „Tabela opłat i prowizji za świadczenie przez Noble Securities S.A. usług maklerskich w zakresie obrotu derywatami na Zorganizowanej Platformie Obrotu (OTF) Towarowej Giełdy Energii S.A.”

10) Zawarcie umowy jako umowy sprzedaży związanej nie powoduje dla Klienta zmiany ryzyka związanego z korzystaniem z tych usług w porównaniu z ryzykami, które wynikałyby z korzystania z tych usług na podstawie odrębnych umów.

11) NS, w ramach sprzedaży łączonej, świadczy usługi na podstawie jednej umowy:

a) Umowy o świadczenie usług brokerskich dla klientów, dla których rachunek pieniężny i rachunek papierów wartościowych prowadzone są przez bank powierniczy. Na jej podstawie NS świadczy usługi: PPZ, wykonywania zleceń oraz sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych. Wysokość opłat i prowizji określa ta umowa,

b) Umowy dotyczącej świadczenia usług: oferowania instrumentów finansowych, doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią, wykonywania funkcji agenta emisji, sponsora emisji, agenta płatniczego, agenta dokumentacyjnego, animatora rynku, animatora emitenta oraz autoryzowanego doradcy w alternatywnym systemie obrotu. Na ich podstawie NS świadczy usługi: oferowania instrumentów finansowych, oraz doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej,

strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią, wykonywania funkcji agenta emisji, sponsora emisji, agenta płatniczego, agenta dokumentacyjnego, animatora rynku, animatora emitenta oraz autoryzowanego doradcy w alternatywnym systemie obrotu. Wysokość opłat i prowizji określają te umowy.

- 12) Zawarcie umów w formie sprzedaży łączonej lub osobno, nie powoduje dla Klienta zmiany ryzyka związanego z korzystaniem z tych usług.
- 13) Opis rodzajów ryzyka wynikających z poszczególnych usług świadczonych w ramach sprzedaży krzyżowej znajduje się na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) (w zakładce: „Dom Maklerski”/”Rachunek maklerski”/”Dokumenty”).
- 14) Koszty i opłaty związane z zawarciem umowy lub umów w ramach sprzedaży krzyżowej z wykorzystaniem sieci Internet lub w inny sposób bez bezpośredniego udziału pracownika NS nie różnią się od kosztów i opłat zawieranych w obecności pracownika NS.
- 15) Charakter, częstotliwość i terminy sprawozdań finansowych z wykonania usługi, która NS ma świadczyć na rzecz Klienta określone zostały w odpowiednich regulaminach świadczenia usług.

## V. Organ nadzoru

Organem nadzorującym działalność NS jest KNF.

### Adres siedziby:

Komisja Nadzoru Finansowego

ul. Piękna 20

00-549 Warszawa

[www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)

### Adres korespondencyjny:

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

ul. Piękna 20

00-549 Warszawa

skr. poczt. nr 419

[www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)

## VI. Dane pozwalające na kontakt z NS

Klient może się komunikować z NS:

- 1) telefonicznie +48 (12) 422 31 00, wykaz numerów telefonów do Punktów Obsługi Klienta („POK”) dostępny jest na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl)

- 2) telefonicznie +48 22 213 22 58 - numer dedykowany do składania zleceń na rynek terminowy towarowy na TGE oraz w zakresie instrumentów REMIT carve-out
- 3) w POK (aktualny wykaz POK dostępny jest na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl))
- 4) pocztą elektroniczną na adresy email:
  - a) [biuro@noblesecurities.pl](mailto:biuro@noblesecurities.pl) – ogólny,
  - b) [makler@noblesecurities.pl](mailto:makler@noblesecurities.pl) – dedykowany do usług w zakresie GPW,
  - c) [energia@noblesecurities.pl](mailto:energia@noblesecurities.pl) – dedykowany do usług na rynkach TGE.
- 5) za pośrednictwem strony internetowej – [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl),
- 6) drogą korespondencyjną na adres:

Noble Securities S.A.,

ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa,

adres do doręczeń elektronicznych NS wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych:

AE:PL-98993-69588-WVJSA-30.

NS może nagrywać rozmowy telefoniczne i zapisywać korespondencję elektroniczną.

Kopia nagrania rozmów z Klientem i prowadzonej z nim korespondencji za opłatą jest udostępniona na żądanie Klienta przez okres 5 lat.

## VII. Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z NS

- 1) Obsługa klientów w NS odbywa się w języku polskim.
- 2) Klienci NS, którzy nie posługują się językiem polskim, powinni zadbać w kontaktach z NS o tłumacza posługującego się językiem Klienta oraz językiem polskim.
- 3) Gdy pracownik NS obsługujący Klienta nieposługującego się językiem polskim, posługuje się językiem Klienta, możliwie jest dokonanie obsługi takiego Klienta w jego języku.
- 4) Obsługa Klientów instytucjonalnych oraz Klientów działających na rynkach TGE obsługiwanych przez Centralę NS może odbywać się w języku angielskim.
- 5) Dokumenty wykorzystywane przez NS w obsłudze Klienta lub przekazywane informacje są sporządzone w języku polskim.
- 6) Dokumenty w językach obcych mogą być wykorzystywane pod warunkiem złożenia przez Klienta wniosku o ich stosowanie, a dodatkowo w przypadku Klienta będącego konsumentem – również po wyrażeniu

przez niego zgody na stosowanie takich dokumentów.

## **VIII. Informacja o działaniu NS za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej**

NS nie działa za pośrednictwem agenta wpisanego na listę agentów firm inwestycyjnych prowadzoną przez KNF.

## **IX. System rekompensat**

- 1) NS jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”).
- 2) Celem systemu rekompensat jest zapewnienie Klientom wypłat środków pieniężnych w przypadku:
  - a) ogłoszenia upadłości NS lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego NS lub
  - b) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek NS nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
  - c) stwierdzenia przez KNF, że NS nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.
- 3) Celem systemu rekompensat jest zapewnienie Klientom:
  - a) wypłat środków z tego systemu do wysokości określonej Ustawą oraz
  - b) zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych, zgromadzonych przez nich w domach maklerskich (z wyłączeniem środków pieniężnych Klientów zgromadzonych w związku z korzystaniem przez Klientów z usług w zakresie obrotu towarami giełdowymi w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych oraz nie posiadającymi statusu instrumentów finansowych produktami energetycznymi będącymi przedmiotem obrotu hurtowego na OTF, które muszą być wykonywane przez dostawcę, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. e) Ustawy).
- 4) System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klientów pomniejszonych o należności domu maklerskiego od inwestora z tytułu świadczonych usług (według stanu z dnia zaistnienia jednej z powyższych okoliczności), do wysokości równowartości w złotych:
  - a) kwoty 3.000 euro w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz
  - b) 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat

wynosi równowartość w złotych kwoty 22.000 euro.

- 5) Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego, zgodnie z ogłaszaną tabelą kursową, z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę do wypłat rekompensat.
- 6) Kwoty określone w pkt 4 określają maksymalną wysokość roszczeń Klienta niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym domu maklerskim.
- 7) Informacje o ww. systemie są dostępne na stronie internetowej [www.kdpw.pl](http://www.kdpw.pl).

## **X. Koszty, opłaty i podatki związane z usługami maklerskimi**

- 1) NS nie prowadzi obsługi kasowej Klientów. Rozliczenia i płatności pomiędzy NS a Klientem dokonywane są poprzez:
  - a) rachunki pieniężne prowadzone przez NS dla Klienta,
  - b) rachunki bankowe NS i Klienta,
  - c) serwisy pośrednictwa finansowego.
- 2) Klient ponosi opłaty i prowizje określone w tabelach opłat i prowizji związanych z daną usługą, które są wiążące do czasu ich zmiany.
- 3) NS informuje Klienta lub potencjalnego Klienta o treści zmiany tabeli opłat i prowizji w terminie co najmniej 14 dni przed jej wejściem w życie.
- 4) Klient może wypowiedzieć umowę przed dniem wejścia w życie zmian tabeli opłat i prowizji. Do czasu upływu terminu wypowiedzenia, Klienta obowiązuje dotychczasowa tabela opłat i prowizji.
- 5) Klient (poza opłatami i prowizjami, wskazanymi w pkt 2) nie ponosi opłat i prowizji pobieranych przez podmioty, z których pośrednictwa korzysta NS (chyba że co innego wynika z odpowiednich regulaminów, umów lub odpowiednich tabel opłat i prowizji, na podstawie których NS świadczy usługi maklerskie).
- 6) W kwocie opłat i prowizji wskazanych w pkt 2) zawarte są już koszty, które od NS pobiera:
  - a) Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”),
  - b) KDPW, oraz
  - c) KDPW\_CCP S.A.,

zgodnie z odpowiednimi regulaminami i tabelami opłat wydanymi przez te podmioty (dostępne na stronach internetowych [www.gpw.pl](http://www.gpw.pl), [www.kdpw.pl](http://www.kdpw.pl), [www.kdpwccp.pl](http://www.kdpwccp.pl)) oraz inne opłaty i prowizje płacone

na rzecz pośredników NS i innych uczestników tego rynku.

- 7) W kwocie opłat i prowizji wskazanych w pkt 2, w zakresie pośrednictwa na rynkach TGE nie są zawarte opłaty, jakie od NS pobiera TGE, Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. zgodnie z odpowiednimi regulaminami i tabelami opłat wydanymi przez te podmioty (dostępne na ich stronach internetowych) oraz inne opłaty i prowizje płacone na rzecz pośredników NS i innych uczestników tego rynku.
- 8) W kwocie opłat i prowizji wskazanych w pkt 2 zawarte są wynagrodzenia jakie NS płaci kontrahentom, którzy współdziałają z NS w zakresie obsługi Klientów.
- 9) Klient ponosi koszty komunikacji z NS.
- 10) Koszty przesłania umowy zawartej na odległość za pośrednictwem kuriera pokrywa NS.
- 11) Koszty nadania przesyłki pocztowej lub kurierskiej w sytuacji, gdy Klient samodzielnie drukuje dokumenty związane z otwarciem rachunku i następnie przesyła do NS, pokrywa Klient.
- 12) Środki pieniężne Klienta wpłacane do NS, nie są oprocentowane, chyba że NS w:
  - a) regulaminie świadczenia usługi lub
  - b) w umowie z Klientem, albo
  - c) w innym dokumencie udostępnianym Klientowi, wprowadzi ich oprocentowanie, określając sposób naliczania dla Klienta odsetek od tych środków oraz tryb określania ich wysokości.
- 13) NS deponuje środki pieniężne Klientów na rachunkach bankowych prowadzonych dla NS przez banki krajowe, m.in. w: Santander Banku Polska S.A., Banku Ochrony Środowiska S.A.
- 14) W celu zagwarantowania praw Klientów do środków pieniężnych, są one deponowane na rachunkach bankowych NS, odrębnie od środków pieniężnych NS (działanie to, co do zasady, uniemożliwia wykorzystanie środków pieniężnych Klientów przez NS na jego rachunek).
- 15) NS deponuje środki pieniężne Klientów oddzielnie dla usług w zakresie:
  - a) instrumentów finansowych, w tym usług pośrednictwa na rynkach prowadzonych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz
  - b) towarów giełdowych i produktów energetycznych, w tym usług pośrednictwa na rynkach TGE na odrębnych rachunkach bankowych.
- 16) Środki pieniężne Klientów, o których mowa w pkt 15, są przechowywane na poszczególnych rachunkach bankowych, proporcjonalnie do wysokości wszystkich środków pieniężnych Klientów, w podziale na

wskazane grupy usług (z zastrzeżeniem odrębnych ustaleń umownych z Klientem i zasad dotyczących ochrony praw przysługujących Klientowi).

- 17) NS, przy wyborze banku, w którym deponuje środki pieniężne Klientów, kieruje się należytą starannością, w tym:
  - a) ochroną praw przysługujących Klientowi,
  - b) poziomem specjalistycznej wiedzy pracowników banku,
  - c) opinią, jaką cieszy się dany bank,
  - d) systemem prawnym i praktykami rynkowymi związanymi z przechowywaniem środków pieniężnych Klientów, które mogłyby mieć wpływ na prawo własności środków pieniężnych należących do Klientów.
- 18) Co do zasady środki pieniężne Klientów deponowane przez NS w bankach są oprocentowane przez banki, NS pobiera pożytki z tytułu przechowywania w bankach środków pieniężnych Klientów.
- 19) Wysokość oprocentowania tych środków jest zmienna i np. zależna od rynkowych stóp procentowych [np. takich jak WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate* - referencyjna wysokość oprocentowania kredytów na polskim rynku międzybankowym); WIBID (*Warsaw Interbank Bid Rate* - roczna stopa procentowa, jaką płać banki na rynku międzybankowym w Warszawie za środki przyjęte w depozyt od innych banków)] oraz aktualnych ustaleń z bankiem.
- 20) Informacja o wysokości oprocentowania środków pieniężnych Klientów deponowanych przez NS na rachunkach bankowych, publikowana jest:
  - a) po zakończeniu I półrocza,
  - b) po zakończeniu II półrocza.
- 21) Informacja, o której mowa w pkt 20, publikowana jest na stronie [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas”/„Regulacje”/„Polityka informacyjna”.
- 22) Informacje o wysokości środków pieniężnych zdeponowanych przez Klientów w NS jest wykazana w sprawozdaniach finansowych NS dostępnych na stronie internetowej NS.

## **XI. Informacje o opłatach i kosztach**

- 1) Informacje o opłatach i kosztach są przekazywane Klientom w formie informacji ex ante i ex post na zasadach określonych w umowach lub regulaminach świadczenia usług.
- 2) Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z obowiązkami podatkowymi.

- 3) Klient powinien we własnym zakresie sprawdzić aktualne przepisy prawa lub skorzystać z pomocy doradcy podatkowego lub prawnego.
- 4) NS nie ponosi odpowiedzialności za zastosowanie się Klienta do powyższych informacji lub za ich zignorowanie.
- 5) W przypadkach określonych przepisami prawa, wysokość wybranych opłat lub prowizji określonych w tabeli opłat i prowizji została powiększona o podatek od towarów i usług ("VAT") w wysokości wynikającej z tych przepisów.
- 6) Zgodnie z interpretacją Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej opodatkowaniu podatkiem VAT podlegają m.in. następujące czynności:
  - a) sporządzenie wyciągu z historii rachunku za wcześniejszy okres niż za ostatnie 12 miesięcy kalendarzowych (wliczając w to miesiąc, w którym składana jest dyspozycja Klienta),
  - b) sporządzenie informacji o stanie rachunku innej niż aktualna,
  - c) przyjęcie do wykonania wniosku (żądania) Klienta uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela spółki publicznej o wystawienie imiennego zaświadczenia o prawie do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki publicznej,
  - d) wystawienie instrukcji rozrachunkowej w związku z transakcją płatną, realizowaną za pośrednictwem KDPW (z wyłączeniem oferty odkupu akcji przez emitenta),
  - e) sporządzenie szczegółowego zestawienia przychodów i kosztów zawartych w informacji podatkowej PIT 8-C z wyjątkiem, gdy jest to związane z rozpatrzeniem skargi Klienta,
  - f) wydanie duplikatu informacji podatkowej PIT 8-C,
  - g) wystawienie korekty informacji podatkowej PIT-8-C w związku z otrzymaniem przez NS dodatkowych informacji, w tym dotyczących kosztów uzyskania przychodu,
  - h) wystanie na wnioski Klienta, w ramach świadczonych usług maklerskich, korespondencji pisemnej (list za pośrednictwem operatora pocztowego lub przesyłka kurierska), z wyjątkiem wysłania korespondencji związanej z rozpatrzeniem skargi Klienta i potwierdzenia wykonania zleceń,
  - i) wydanie zaświadczenia,
  - j) potwierdzanie wykonania zleceń za dany dzień w formie listowej,
  - k) redystrybucja danych giełdowych za pomocą sieci Internet,
  - l) wybrane usługi wymienione w tabeli opłat i prowizji za świadczenie przez NS usług na rynkach TGE,
  - m) zablokowanie lub pobranie równowartości opłaty zastępczej od Klienta.
- 7) W przypadkach wymaganych przepisami ustawy z dnia 11 marca 2014 r. o podatku od towarów i usług, opłaty podlegające VAT dokumentowane są fakturami. W pozostałych przypadkach faktury wystawiane są na żądanie nabywcy.
- 8) Mechanizm podzielonej płatności (tzw. split payment), z uwagi na wymogi określone w art. 108a ust. 3 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług nie będzie stosowany w ramach rozrachunku transakcji giełdowych realizowanych na TGE.
- 9) NS zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych („Ustawa o PIT”), zobowiązany jest pobrać 19% zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych od następujących dochodów (przychodów) uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:
  - a) z dywidend,
  - b) z innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych,
  - c) odsetek i dyskonta od papierów wartościowych,
  - d) z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku Klienta.
- 10) W celu zastosowania w rozliczeniach podatkowych dokonywanych przez NS stawki podatku wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej pomiędzy Polską a krajem rezydencji podatkowej Klienta, Klient jest zobowiązany do dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji wydanego przez właściwe organy podatkowe danego kraju, wskazującego termin, od którego Klient jest rezydentem podatkowym danej jurysdykcji.
- 11) Klient jest zobowiązany do corocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji przed upływem terminu ważności certyfikatu, a w przypadku zmiany danych objętych certyfikatem - niezwłocznie.
- 12) Certyfikat rezydencji podatkowej należy złożyć w oryginale albo w kopii notarialnie poświadczonej, albo w formie elektronicznej (wyłącznie w przypadku, jeżeli przepisy prawa państwa zamieszkania przewidują wydawanie takich certyfikatów w formie elektronicznej przez powołany do tego organ).
- 13) Do certyfikatu rezydencji podatkowej należy dołączyć jego tłumaczenie przysięgłe na język polski.
- 14) Ponadto certyfikat musi być opatrzony odpowiednio klauzulą *apostille* albo legalizowany w przypadku, gdy

państwo, w którym został wydany certyfikat nie jest stroną konwencji haskiej z 1961 r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, chyba że brak obowiązku opatrzenia klauzulą apostille lub legalizacji certyfikatu wynika z obowiązujących przepisów prawa.

- 15) Jeżeli certyfikat rezydencji nie zawiera terminu jego ważności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, NS przy poborze podatku uwzględni ten certyfikat przez okres 12 miesięcy od dnia jego wydania.
- 16) Jeśli z dokumentu posiadanego przez NS, w szczególności faktury lub umowy, wynika, że miejsce zamieszkania podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia wydania certyfikatu, NS zastosuje stawki podatku zgodnie z Ustawą o PIT.
- 17) W przypadku nieotrzymania aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej danego kraju, Klientowi zostanie naliczony podatek według stawek wskazanych w Ustawie o PIT.
- 18) Oprócz certyfikatu rezydencji Klient zobowiązany jest przedłożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem należności z zysków kapitałowych, w szczególności, że należność otrzymuje dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części. Oświadczenie powinno być składane zgodnie ze wzorem udostępnionym przez NS nie rzadziej niż co 6 miesięcy.
- 19) Od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających, z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną oraz od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu, za wyjątkiem dochodów uzyskanych w wyniku wykonywania działalności gospodarczej.
- 20) Dochodów z transakcji kapitałowych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych (w tym ze stosunku pracy) oraz uzyskiwanych z prowadzonej działalności gospodarczej.
- 21) O wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym, Klient może obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty.
- 22) Po zakończeniu roku kalendarzowego NS zobowiązany jest do wystawienia Klientowi imiennej informacji podatkowej PIT-8C, w której uwzględni koszty i wylicza kwotę uzyskanego dochodu bądź poniesionej straty

w związku z osiągniętym przez Klienta przychodem. Formularz PIT-8C ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi dokumentu określającego wysokość zobowiązań podatkowych Klienta, którego informacja ta dotyczy.

- 23) Klient zobowiązany jest do sporządzenia odrębnego zeznania rocznego, do przygotowania którego powinien wykorzystać m.in. dane zawarte w przekazanym PIT-8C oraz zapłacenia ewentualnego podatku. NS zwraca uwagę, że Klient na podstawie PIT-8C (w tym także otrzymanych z innych firm inwestycyjnych) powinien sporządzić jedno zeznanie podatkowe o wysokości osiągniętego dochodu lub poniesionej straty w roku podatkowym i przekazać go do swojego urzędu skarbowego w terminie do końca kwietnia roku następującego po danym roku podatkowym.
- 24) Przychody w walutach obcych przeliczane są przez NS na złote (PLN) według kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu przez Klienta.
- 25) NS zgodnie z ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych („Ustawa o CIT”), zobowiązany jest pobrać 20% zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych, w przypadku dokonywania wypłat odsetek naliczanych od instrumentów finansowych albo w przypadku powstania dyskonta, stanowiącego różnicę między kwotą uzyskaną z wykupu instrumentu finansowego przez emitenta a wydatkami poniesionymi na jego nabycie.
- 26) Podatek ten pobierany jest przez NS wyłącznie w przypadku dokonywania wypłat na rzecz Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobową spółką handlową, który nie ma siedziby lub zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 27) Podatek dochodowy od dochodów (przychodów) z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi 19% uzyskanego przychodu.
- 28) NS uwzględni zwolnienie od podatku dochodowego z tytułu zysków kapitałowych w postaci dywidendy wypłacanej Klientowi pod warunkiem przedłożenia przez tego podatnika, najpóźniej do dnia ustalenia praw, oświadczenia o spełnieniu przesłanek do zwolnienia od podatku, określonych w Ustawie o CIT.
- 29) Oprócz oświadczenia o spełnieniu przesłanek uprawniających do zwolnienia z podatku od dywidendy, Klient zobowiązany jest przedłożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem należności z zysków kapitałowych (czyli dywidendy), zgodnie ze wzorem udostępnionym przez NS.
- 30) Podatek dochodowy od osób prawnych pobierany jest przez NS z uwzględnieniem umów o unikaniu

podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłaconie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe, pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca siedziby Klienta lub jego zarządu, uzyskaniem od niego aktualnym certyfikatem rezydencji.

- 31) Klient jest zobowiązany do corocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji przed upływem terminu ważności certyfikatu, a w przypadku zmiany danych objętych certyfikatem - niezwłocznie.
- 32) Certyfikat rezydencji podatkowej należy złożyć w oryginale albo w kopii notarialnie poświadczonej, albo w formie elektronicznej (wyłącznie w przypadku, jeżeli przepisy prawa państwa zamieszkania przewidują wydawanie takich certyfikatów w formie elektronicznej przez powołany do tego organ).
- 33) Do certyfikatu rezydencji podatkowej należy dołączyć jego tłumaczenie przysięgłe na język polski. Ponadto certyfikat musi być opatrzony odpowiednio klauzulą *apostille* albo legalizowany w przypadku, gdy państwo, w którym został wydany certyfikat nie jest stroną *konwencji haskiej z 1961 r. o zniesieniu wymogu legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych*, chyba że brak obowiązku opatrzenia klauzulą *apostille* lub legalizacji certyfikatu wynika z obowiązujących przepisów prawa.
- 34) Jeżeli certyfikat rezydencji nie zawiera terminu jego ważności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, NS przy poborze podatku uwzględni ten certyfikat przez okres 12 miesięcy od dnia jego wydania.
- 35) Jeśli z dokumentu posiadanego przez NS, w szczególności faktury lub umowy, wynika, że miejsce siedziby podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia wydania certyfikatu, NS zastosuje stawki podatku zgodnie z Ustawą o CIT.
- 36) W przypadku nieotrzymania aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej danego kraju, Klientowi zostanie naliczony podatek według stawek wskazanych w Ustawie o CIT.
- 37) Oprócz certyfikatu rezydencji Klient zobowiązany jest przedłożyć oświadczenie, że jest rzeczywistym właścicielem należności z zysków kapitałowych, w szczególności, że otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części. Powyższe oświadczenie powinno być składane zgodnie ze wzorem udostępnionym przez NS nie rzadziej niż co 6 miesięcy.

## **XII. Świadczenia otrzymywane przez NS od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych**

- 1) NS może otrzymywać od stron trzecich świadczenia pieniężne i niepieniężne („zachęty”).
- 2) NS, o ile przewidują to umowy zawarte z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych („TFI”) lub funduszem inwestycyjnym („Fundusz”), pobiera wynagrodzenie od TFI lub Funduszu w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
- 3) NS może przyjmować lub przekazywać:
  - a) świadczenia pieniężne i niepieniężne niezbędne do świadczenia ww. usługi maklerskiej,
  - b) świadczenia pieniężne i niepieniężne w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej na rzecz Klienta.
- 4) Świadczenia pieniężne, które może przyjmować NS:
  - a) wynagrodzenie z tytułu wykonywania czynności związanych bezpośrednio z dystrybucją tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, czynności mających na celu poprawę jakości usługi świadczonej na rzecz uczestnika lub potencjalnego uczestnika Funduszy,
  - b) wysokość tego świadczenia dla NS jest każdorazowo określona w umowie TFI i zależy od wartości świadczeń przeznaczanych przez NS na poprawę jakości usługi świadczonej na rzecz uczestnika lub potencjalnego uczestnika Funduszy.
- 5) Przykłady świadczeń niepieniężnych otrzymywanych od TFI:
  - a) szkolenia produktowe pracowników obsługujących Klientów w zakresie tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - b) możliwość udziału w konferencjach organizowanych przez TFI,
  - c) materiały szkoleniowe, w tym materiały analityczne,
  - d) materiały, aplikacje i systemy informatyczne,
  - e) materiały reklamowe i informacyjne.
- 6) Powyższe świadczenia mogą mieć charakter stały lub okresowy i są uzależnione od dodatkowych umów lub ustaleń między NS a TFI/Funduszem.
- 7) Szczegółowe informacje o zachętach otrzymywanych przez NS w związku ze świadczeniem usług maklerskich (jako udziału w kosztach ponoszonych przez Klienta w związku z inwestycjami oraz przekazywanych przez NS), Klient otrzymuje w formie:

- a) informacji *ex ante*, przed dokonaniem inwestycji,
  - b) informacji *ex post*,  
na zasadach określonych w umowach lub regulaminach świadczenia usług.
- 8) Ogólne zasady przyjmowania i przekazywania zachęt w NS określa „*Polityka przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w Noble Securities S.A.*” dostępna na stronie internetowej NS ([www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas”/„Regulacje” / „Polityka informacyjna”).

### **XIII. Skargi**

- 1) Skarga Klienta może zostać złożona na piśmie:
  - a) osobiście w Oddziale NS,
  - b) wysłana przesyłką pocztową na adres: siedziby lub oddziału NS,
  - c) wysłana na adres do doręczeń elektronicznych NS (zamieszczony na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce Kontakt).
- 2) Skarga Klienta może zostać złożona ustnie:
  - a) telefonicznie - po uprzedniej prawidłowej identyfikacji, jeżeli Klient wcześniej ustalił z NS hasło do telefonicznej identyfikacji Klienta,
  - b) osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale NS.
- 3) Skarga Klienta może zostać złożona telefonicznie pod numerem telefonu:
  - a) (22) 213 22 58 - w przypadku skarg dotyczących usług na TGE,
  - b) pod numerami telefonów Oddziałów NS – w przypadku pozostałych usług NS.
- 4) Skarga Klienta może zostać złożona w postaci elektronicznej:
  - a) z wykorzystaniem formularza elektronicznego na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), po podaniu adresu e-mail Klienta; skuteczność złożenia skargi przy wykorzystaniu formularza potwierdzana jest przez NS za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres e-mail Klienta,
  - b) po zalogowaniu do dedykowanego systemu, jeżeli NS udostępni taką możliwość.
- 5) Skarga Klienta może zostać wysłana na adres do doręczeń elektronicznych NS, wpisany do bazy adresów elektronicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji zamieszczony na Stronie Internetowej w zakładce Kontakt.
- 6) Klient, również po rozwiązaniu umowy może złożyć do NS skargę dotyczącą świadczenia usług.
- 7) NS nie rozpatrzy skargi złożonej po 5 latach od dnia wystąpienia zdarzenia będącego przedmiotem skargi lub od rozwiązania umowy. Termin 5-letni liczony jest od roku następnego od dnia zdarzenia lub rozwiązania umowy. NS informuje Klienta/potencjalnego Klienta o pozostawieniu skargi bez rozpoznania.
- 8) Nie stanowią Skargi:
  - a) pytania dotyczące oferty produktowej NS,
  - b) pytania dotyczące sytuacji prawnej Klienta,
  - c) prośby o wyjaśnienie sytuacji faktycznej Klienta.
- 9) Skargi związane z systemem płatności Klient powinien kierować bezpośrednio do właściciela danego systemu płatności.
- 10) W przypadku wątpliwości czy skarga została złożona przez Klienta, NS jest uprawniony do dodatkowej weryfikacji identyfikacji Klienta, w szczególności poprzez oddzwonienie na numer telefonu posiadany przez NS.
- 11) Skargę może złożyć również pełnomocnik Klienta ustanowiony do tej czynności, dysponujący pełnomocnictwem w co najmniej zwykłej formie pisemnej. Odpowiedź na skargę pełnomocnika jest przekazywana również Klientowi.
- 12) Na żądanie Klienta, w przypadku złożenia przez niego skargi:
  - a) osobiście w Oddziale NS lub Centrali NS – pracownik NS wykonuje kopię złożonej skargi i potwierdza datę jej wpływu,
  - b) telefonicznie lub w postaci elektronicznej – NS potwierdza datę przyjęcia skargi na adres e-mail Klienta (jeżeli jest znany NS) lub na piśmie na adres Klienta.
- 13) Klient jest zobowiązany w skardze wskazać:
  - a) imię i nazwisko (nazwę),
  - b) numer rachunku, z zastrzeżeniem że:
    - i. jeżeli NS świadczy na rzecz Klienta usługi, ale nie prowadzi dla niego rachunku, należy wskazać: PESEL/NIP/KRS,
    - ii. potencjalny Klient powinien wskazać imię i nazwisko lub nazwę, a także adres do korespondencji lub adres e-mail
  - c) informacje wskazujące na przedmiot skargi,
  - d) W przypadku Skargi skierowanej przez Klienta będącego konsumentem, w której zgłasza on zastrzeżenia dotyczące niezapewnienia spełnienia przez NS wymagań dostępności świadczonych usług, wskazanie wymagania dostępności, którego nie spełnia świadczona przez NS usługa, wraz z żądaniem zapewnienia jego spełnienia przez NS. Skarga ta może zawierać wskazanie preferowanego sposobu zapewnienia spełnienia wymagania dostępności przez usługę świadczoną przez NS. Skarga taka może zostać wysłana do NS na adres: [biuro@noblesecurities.pl](mailto:biuro@noblesecurities.pl)
  - e) stanowisko Klienta w sprawie objętej skargą,
  - f) do skargi dołączyć oryginały lub kopie dokumentów dotyczących przedmiotu skargi, jeżeli jest to konieczne w celu wyjaśnienia istotnych okoliczności sprawy,
  - g) jeżeli żąda udzielenia informacji w formie e-mail, powinien załączyć wniosek o przesłanie odpowiedzi pocztą elektroniczną.

- 14) NS pozostawia bez rozpoznania skargi niezawierające danych pozwalających na identyfikację Klienta. NS,
- 15) NS w trakcie rozpatrywania skargi, w celu wyjaśnienia wszystkich istotnych okoliczności, których dotyczy skarga, może zwrócić się do Klienta (osobiście, telefonicznie lub na e-mail Klienta) o przedstawienie dodatkowych informacji, wyjaśnień lub dokumentów, jeżeli:
- a) z treści skargi nie można należycie ustalić jej przedmiotu lub stanowiska Klienta lub
  - b) jest to konieczne dla rzetelnego rozpoznania skargi, pod rygorem pozostawienia skargi bez rozpoznania w przypadku niepodjęcia przez Klienta działań lub czynności umożliwiających jej rozpoznanie.
- 16) Odpowiedź na Skargę powinna zawierać:
- a) rozstrzygnięcie w sprawie przedmiotu skargi,
  - b) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba, że nie wymaga tego charakter stawianych przez Klienta zarzutów,
  - c) wyczerpującą informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich fragmentów umowy, stosownych przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych NS, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
  - d) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej stanowiska służbowego,
  - e) określenie terminu realizacji roszczenia podniesionego w Skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta, w przypadku Klientów:
    - i. w którym zgłaszają zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez NS – nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi,
    - ii. będących konsumentami, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące niezapewnienia spełnienia przez NS wymagań dostępności świadczonych usług – nie dłuższego niż 6 miesięcy od dnia otrzymania skargi.
- 17) Klient powinien dążyć do tego, aby skarga była złożona niezwłocznie po zauważeniu przyczyny uzasadniającej jej złożenie.
- 18) NS niezwłocznie, ale w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania skargi, udziela Klientowi na piśmie odpowiedzi na złożoną skargę.
- 19) Odpowiedź na skargę jest przesyłana na adres korespondencyjny Klienta lub adres do doręczeń elektronicznych. Na wniosek Klienta odpowiedź na skargę może być dostarczona na adres e-mail Klienta.
- 20) Termin udzielenia odpowiedzi może ulec przedłużeniu, o czym Klient jest informowany wraz z wyjaśnieniem przyczyny opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz oznaczeniem nowego przewidywanego terminu rozpatrzenia Skargi, nie dłuższym niż 60 dni od dnia wpływu Skargi do NS.
- 21) Jeżeli Klient jest niezadowolony ze sposobu załatwiania skargi, może w każdym czasie może wystąpić z powództwem przeciwko NS do sądu powszechnego:
- a) właściwości ogólnej miejsca siedziby NS (miejsce siedziby NS to: Noble Securities S.A., ul. Prosta 67, 00-833 Warszawa), lub
  - b) właściwości przemiennej sądu, w którego okręgu znajduje się oddział w przypadku, gdy roszczenie pozostaje w związku z działalnością oddziału, lub
  - c) właściwości przemiennej sądu, miejsca wykonywania umowy w przypadku powództwa o: zawarcie umowy, ustalenie treści umowy, zmianę umowy, ustalenie istnienia umowy, wykonanie umowy, rozwiązanie umowy, unieważnienie umowy, o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, lub
  - d) właściwości przemiennej sądu, w którego okręgu nastąpiło zdarzenie wywołujące szkodę, w przypadku roszczenia z czynu niedozwolonego, lub
  - e) właściwości sądu miejsca zamieszkania klienta będącego konsumentem w sprawach rozpoznawanych według przepisów art. 458<sup>14</sup> – 458<sup>16</sup> k.p.c. (nie dotyczy spraw, w których właściwość sądu jest wyłączna).
- 22) Klient będący konsumentem, może również zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumenta.
- 23) Klient będący osobą fizyczną może zwrócić się do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) z wnioskiem o podjęcie interwencji z podmiotem rynku finansowego w związku z nieuwzględnieniem roszczeń w trybie reklamacyjnym lub z wnioskiem o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu z podmiotem rynku finansowego.

#### **XIV. Ogólny opis „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w NS”**

- 1) NS wdrożył „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.” („Regulamin”), który ma na celu przeciwdziałanie powstawaniu konfliktów interesów, identyfikację i monitoring takich konfliktów oraz zarządzanie tymi konfliktami, w szczególności w celu zapewnienia działania przez NS w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów. NS stosuje postanowienia Regulaminu w prowadzonej działalności maklerskiej.

2) Regulamin określa:

- a) sposób postępowania NS w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów, który jest dostosowany do rozmiaru i rodzaju działalności prowadzonej przez NS, jak również do wewnętrznej struktury organizacyjnej NS,
- b) środki i procedury zarządzania konfliktami interesów, dostosowane do rozmiaru i rodzaju działalności prowadzonej przez NS, a także zapewniające osobom zaangażowanym uczestniczącym w wykonywaniu przez NS czynności stanowiących działalność maklerską, niezależność wykonywania tych czynności, przy uwzględnieniu zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez NS, podmioty z grupy kapitałowej, do której należy NS, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów,
- c) okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych czynności z zakresu działalności maklerskiej powodują lub mogą powodować powstanie konfliktu interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta.

3) Przez konflikt interesów rozumie się:

- a) znane NS okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem NS lub osoby zaangażowanej, a obowiązkiem działania przez NS w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta NS, jak również znane NS okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów NS,
  - b) konflikt, który pojawia się w zakresie działalności prowadzonej przez NS, inne podmioty z grupy kapitałowej, do której należy NS lub osoby zaangażowane, w związku ze świadczeniem na rzecz Klientów usług maklerskich, które mogą przynieść korzyści NS, innemu podmiotowi z grupy kapitałowej, do której należy NS, osobie zaangażowanej lub innemu Klientowi, na rzecz którego NS działa, jeżeli może to mieć niekorzystny wpływ na interesy Klienta.
- 4) Przez osoby zaangażowane rozumie się osoby, o których mowa w art. 2 pkt 1 Rozporządzenia 2017/565.
- 5) NS w celu zapobiegania konfliktom interesów, stosuje przykładowo następujące rozwiązania:
- a) chińskie mury (w tym: NS posiada wdrożony regulamin wewnętrzny dotyczący przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową, który ma na celu zabezpieczenie informacji poufnej lub tajemnicy zawodowej oraz zapobieganie nieuzasadnionemu ich przepływowi bądź niewłaściwemu ich wykorzystaniu),

- b) polityka niezależności (w tym: struktura wewnętrzna NS zapewnia organizacyjne oddzielenie od siebie osób (zespołów) zajmujących się wykonywaniem czynności, które wiążą się z ryzykiem powstania konfliktu interesów oraz zapobiega powstawaniu konfliktów interesów, a w przypadku powstania takiego konfliktu umożliwia ochronę interesów Klienta przed szkodliwym wpływem tego konfliktu),
  - c) zasady inwestowania osób zaangażowanych (NS posiada wdrożony regulamin wewnętrzny dotyczący zasad zawierania transakcji osobistych przez osoby zaangażowane, który m.in. zabrania uprzywilejowywania zleceń własnych w stosunku do zleceń Klientów, a także wykorzystywania do transakcji osobistych informacji uzyskanych w związku z wykonywanymi czynnościami służbowymi),
  - d) polityka wykonywania zleceń Klientów (NS wdrożył „Politykę Noble Securities S.A. w zakresie wykonywania zleceń Klientów”, która podlega upublicznieniu na stronie internetowej NS [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) (w dziale Dom Maklerski/Rachunek Maklerski/Dokumenty), która określa szczegółowe zasady postępowania w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w związku z wykonywaniem zlecenia.
- 6) W przypadku gdy skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez NS w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało, NS przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich, informuje Klienta, na trwałym nośniku informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz tego Klienta.
- 7) W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu z Klientem umowy o świadczenie usług maklerskich, NS wstrzymuje się od świadczenia danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
- 8) Na życzenie Klienta, NS przekazuje przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej NS [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), dodatkowe informacje na temat Regulaminu.

## **XV. Raporty**

- 1) Informacje o zakresie, częstotliwości i terminach przekazywania raportów ze świadczenia usługi maklerskiej są zawarte w Regulaminie danej usługi.
- 2) Niezależnie od powyższego co najmniej raz na kwartał NS przekazuje Klientowi dane obejmujące zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych aktywów Klienta.

- 3) Obowiązek ten nie dotyczy transakcji nabycia lub zbycia produktów energetycznych.

### **XVI. Prawo odstąpienia od umowy zawieranej na odległość**

- 1) Na podstawie art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy o prawach konsumenta, prawo odstąpienia od umowy zawieranej na odległość nie przysługuje w przypadkach umów dotyczących instrumentów rynku pieniężnego, zbywalnych papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania, sprzedaży papierów wartościowych ze zobowiązaniem do ich odkupu oraz operacji finansowych, w których ustalono cenę, kurs, stopę procentową lub indeks, a w szczególności nabywanie walut, papierów wartościowych, złota lub innych metali szlachetnych, towarów lub praw, w tym umowy obliczone tylko na różnice cen, opcje i prawa pochodne, zawarte na umówioną datę lub umówiony termin, w obrocie rynkowym.
- 2) NS umożliwia Klientom odstąpienie od umów, o których mowa w:
- a) Regulaminie świadczenia przez Noble Securities S.A. usług maklerskich oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych,
  - b) jeżeli w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy maklerskiej, nie dokonano wpłaty na rachunek pieniężny Klienta,
  - c) Regulaminie świadczenia przez Noble Securities S.A. usług w zakresie instrumentów rynku niepublicznego,
- jeżeli w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy maklerskiej, nie została ona wykonana oraz nie dokonano wpłaty na rachunek pieniężny Klienta.

### **XVII. Prawo i sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonaniem umowy**

- 1) Umowy zawierane z NS podlegają prawu polskiemu.
- 2) Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonaniem umów są właściwe miejscowo i rzeczowo sądy powszechne, zgodnie z zasadami wskazanymi w kodeksie postępowania cywilnego.
- 3) NS jednocześnie informuje, że przy KNF działa Sąd Polubowny. Informacje znajdują się na stronie internetowej: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

### **XVIII. Sposób postępowania w sytuacji utraty dowodu tożsamości przez Klienta**

- 1) Klient jest zobowiązany zgłosić NS informację o zmianie albo utracie swojego, pełnomocnika lub reprezentanta dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu).
- 2) Do czasu przedstawienia nowego dokumentu tożsamości ww. osoba może być identyfikowana przy użyciu innego, niezastrzeżonego dokumentu tożsamości.
- 3) NS nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wobec Klienta, jak również za szkody powstałe wskutek realizacji dyspozycji lub zleceń złożonych przed przekazaniem NS przez Klienta ww. informacji.

### **XIX. Informacje związane z przetwarzaniem danych osobowych Klientów**

#### **Klienci, którzy samodzielnie zawarli umowy z NS:**

W związku z przekazaniem przez Klienta danych osobowych, realizując obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 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 (ogólnego rozporządzenia o ochronie danych) („**Rozporządzenie RODO**”), Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przekazuje informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych:

#### **1. Tożsamość i dane kontaktowe Administratora:**

Administratorem danych osobowych Klienta jest Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, nr KRS 0000018651.

#### **2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych:**

Administrator wyznaczył Inspektora ochrony danych, z którym Klient może skontaktować się pod następującym adresem: Inspektor ochrony danych Noble Securities S.A., ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, adres e-mail: [iod@noblesecurities.pl](mailto:iod@noblesecurities.pl) lub z wykorzystaniem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

#### **3. Organ nadzorczy w zakresie ochrony danych osobowych w Polsce:**

Organem nadzorczym właściwym w sprawie ochrony danych osobowych w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Klient ma prawo wniesienia skargi, której przedmiotem są kwestie dotyczące ochrony danych osobowych do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

#### 4. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania danych osobowych Klienta:

Dane osobowe Klienta będą przetwarzane na podstawie:

- 1) art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia RODO w celu:
  - i) uczestnictwa w promocjach organizowanych i współorganizowanych przez NS (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - ii) otrzymywania od NS informacji handlowych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - iii) używania przez NS wobec Klienta, dla celów marketingu bezpośredniego, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - iv) otrzymywania od podmiotów z grupy kapitałowej, której członkiem jest NS, informacji handlowych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - v) używania wobec Klienta dla celów marketingu bezpośredniego, przez podmioty z grupy kapitałowej, której członkiem jest NS, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów (gdy Klient wyraził na to zgodę),
- 2) art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO – do realizacji umowy zawartej przez Klienta z NS,
- 3) art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia RODO – do wypełniania obowiązku prawnego ciążącego na NS, w tym związanego z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, składaniem oświadczeń FATCA i CRS, sporządzaniem dokumentów podatkowych oraz raportowaniem, w tym transakcji i zleceń,
- 4) art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia RODO – w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego przez NS, dochodzenia, ustalania i zabezpieczania roszczeń, jak również w celu realizacji obowiązków rozliczeniowo – kontrolnych, wynikających z umów zawartych z podmiotami trzecimi,
- 5) art. 9 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia RODO – dane dotyczące stanu zdrowia Klienta korespondującego z Administratorem w przypadku, gdy Klient wyraził wyraźną zgodę na przetwarzanie tych danych osobowych w jednym lub w kilku konkretnych celach,

przekazując te dane Administratorowi w korespondencji.

#### 5. Prawnie uzasadnione interesy realizowane przez NS:

Prowadzenie przez NS marketingu bezpośredniego, potrzeba należytego dochodzenia, ustalania i zabezpieczania roszczeń oraz realizacja obowiązków rozliczeniowo – kontrolnych, wynikających z umów zawartych z podmiotami trzecimi.

#### 6. Informacje o kategoriach odbiorców danych osobowych Klienta:

- 1) osoby upoważnione przez NS,
- 2) podmioty przetwarzające dane osobowe na podstawie zawartej przez NS umowy powierzenia przetwarzania danych i osoby upoważnione przez te podmioty,
- 3) podmioty, którym NS udostępnił dane osobowe na podstawie przepisów prawa lub na podstawie umów.

#### 7. Informacje o zamiarze przekazania danych osobowych Klienta do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej:

NS bierze pod uwagę możliwość transferu w przyszłości danych osobowych do państw nienależących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

#### 8. Okres, przez który dane osobowe Klienta będą przechowywane:

Przez okres 10 lat i 6 miesięcy od dnia rozwiązania umowy.

#### 9. Informacje o prawach Klienta związanych z przetwarzaniem danych osobowych Klienta:

- 1) prawo żądania od NS dostępu do swoich danych osobowych,
- 2) prawo sprostowania swoich danych osobowych,
- 3) prawo usunięcia swoich danych osobowych,
- 4) prawo ograniczenia przetwarzania swoich danych osobowych,
- 5) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych,
- 6) prawo przenoszenia swoich danych osobowych,
- 7) prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem – w przypadku wyrażenia

przez Klienta zgody, o której mowa w pkt 4 ppkt 1 i 5.

**10. Informacje czy podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym, umownym lub warunkiem zawarcia umowy oraz czy Klient jest zobowiązany do podania danych osobowych i jakie są konsekwencje niepodania tych danych:**

Podanie przez Klienta danych osobowych jest:

- 1) związane z zawarciem przez Klienta umowy – podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale jest warunkiem zawarcia umowy, a konsekwencją ich niepodania będzie niemożność zawarcia umowy,
- 2) związane z otrzymywaniem informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub używaniem wobec Klienta przez NS, dla celów marketingu bezpośredniego, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów - podanie danych osobowych jest dobrowolne, a konsekwencją ich niepodania będzie nieotrzymywanie przez Klienta informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub nieużywanie wobec Klienta przez NS dla celów marketingu bezpośredniego, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów,
- 3) związane z otrzymywaniem od podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy NS informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub używaniem wobec Klienta przez te podmioty, dla celów marketingu bezpośredniego, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów - podanie danych osobowych jest dobrowolne, a konsekwencją ich niepodania będzie nieotrzymywanie przez Klienta od podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy NS informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub nieużywanie wobec Klienta przez te podmioty, dla celów marketingu bezpośredniego, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów,
- 4) związane z uczestnictwem w promocjach organizowanych i współorganizowanych przez NS – podanie danych jest dobrowolne, a konsekwencją ich niepodania będzie brak możliwości uczestnictwa w takich promocjach,

- 5) związane ze wskazaniem danych szczególnych kategorii w prowadzonej z NS korespondencji – podanie danych jest dobrowolne.

**11. Informacje o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, która opiera się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych osobowych, w tym profilowaniu i wywołuje wobec osoby, której dane dotyczą, skutki prawne lub w podobny sposób wpływa na tę osobę, o zasadach ich podejmowania, a także o znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach takiego przetwarzania dla osoby, której dane dotyczą:**

Na podstawie danych osobowych Klienta, NS podejmuje w sposób zautomatyzowany decyzje, w tym profilowanie, czyli przetwarzanie danych osobowych Klienta do oceny cech Klienta. NS dokonuje profilowania danych osobowych Klienta, w szczególności w celu określenia zakresu usług i rodzaju produktów, które mogą być oferowane Klientowi przez NS, a także w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Decyzje te są niezbędne do zawarcia lub wykonania umowy z NS. Decyzje te podejmowane są na podstawie oceny informacji udostępnianych przez Klienta lub na podstawie informacji dostępnych w publicznych rejestrach. Decyzje mają wpływ na możliwość świadczenia klientowi usług przez NS, a także na dostęp Klienta do produktów i usług NS.

**Klienci, którzy zawarli umowy z NS przez pełnomocnika:**

W związku z przekazaniem przez pełnomocnika Klienta danych osobowych Klienta, realizując obowiązek informacyjny wynikający z art. 14 **Rozporządzenia RODO** NS przekazuje informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych :

**1. Tożsamość i dane kontaktowe Administratora:**

Administratorem danych osobowych Klienta jest Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, nr KRS 0000018651.

**2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych:**

Administrator wyznaczył Inspektora ochrony danych, z którym Klient może skontaktować się pod następującym adresem: Inspektor ochrony danych Noble Securities S.A., ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, adres e-mail: [iod@noblesecurities.pl](mailto:iod@noblesecurities.pl) lub z wykorzystaniem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl).

### **3. Organ nadzorczy w zakresie ochrony danych osobowych w Polsce:**

Organem nadzorczym właściwym w sprawie ochrony danych osobowych w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Klient ma prawo wniesienia skargi, której przedmiotem są kwestie dotyczące ochrony danych osobowych do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

### **4. Cele oraz podstawa prawna przetwarzania danych osobowych Klienta:**

Dane osobowe Klienta będą przetwarzane na podstawie:

- 1) art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia RODO w celu:
  - i) uczestnictwa w promocjach organizowanych i współorganizowanych przez NS (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - ii) otrzymywania od NS informacji handlowych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - iii) używania przez NS wobec Klienta, dla celów marketingu bezpośredniego, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - iv) otrzymywania od podmiotów z grupy kapitałowej, której członkiem jest NS, informacji handlowych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (gdy Klient wyraził na to zgodę),
  - v) używania wobec Klienta dla celów marketingu bezpośredniego, przez podmioty z grupy kapitałowej, której członkiem jest NS, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących, w tym telefonów, SMS-ów i MMS-ów (gdy Klient wyraził na to zgodę),
- 2) art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO - do realizacji umowy zawartej przez Klienta z NS,
- 3) art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia RODO – do wypełniania obowiązku prawnego ciążącego na NS, w tym związanego z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, składaniem oświadczeń FATCA i CRS, sporządzaniem dokumentów podatkowych oraz raportowaniem, w tym transakcji i zleceń,
- 4) art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia RODO – w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego przez NS,

dochodzenia, ustalania i zabezpieczania roszczeń, jak również w celu realizacji obowiązków rozliczeniowo – kontrolnych, wynikających z umów zawartych z podmiotami trzecimi,

- 5) art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia RODO – dane dotyczące stanu zdrowia Klienta korespondującego z Administratorem w przypadku, gdy Klient wyraził wyraźną zgodę na przetwarzanie tych danych osobowych w jednym lub w kilku konkretnych celach, przekazując te dane Administratorowi w korespondencji.

### **5. Kategorie odnośnych danych osobowych:**

Dane osobowe zwykłe (dane dzieci w przypadku, gdy Klient jest osobą małoletnią), w tym: imię i nazwisko, PESEL, rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości, numery informacji podatkowej, identyfikator do raportowania transakcji, adres zameldowania, adres korespondencji, adres e-mail, numer telefonu, obywatelstwo, data, kraj i miejsce urodzenia, imiona rodziców.

### **6. Informacje o kategoriach odbiorców danych osobowych Klienta:**

- 1) osoby upoważnione przez NS,
- 2) podmioty przetwarzające dane osobowe na podstawie zawartej przez NS umowy powierzenia przetwarzania danych i osoby upoważnione przez te podmioty,
- 3) podmioty, którym NS udostępnił dane osobowe na podstawie przepisów prawa lub na podstawie umów.

### **7. Informacje o zamiarze przekazania danych osobowych Klienta do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej:**

NS bierze pod uwagę możliwość transferu w przyszłości danych osobowych do państw nienależących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

### **8. Okres, przez który dane osobowe Klienta będą przechowywane:**

Przez okres 10 lat i 6 miesięcy od dnia rozwiązania umowy.

### **9. Informacje o prawach Klienta związanych z przetwarzaniem danych osobowych Klienta:**

- 1) prawo żądania od NS dostępu do swoich danych osobowych,
- 2) prawo sprostowania swoich danych osobowych,

- 3) prawo usunięcia swoich danych osobowych,
- 4) prawo ograniczenia przetwarzania swoich danych osobowych,
- 5) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych,
- 6) prawo przenoszenia swoich danych osobowych,
- 7) prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem – w przypadku wyrażenia przez Klienta zgody, o której mowa w pkt 4 ppkt 1 i 5.

**10. Źródło pochodzenia danych osobowych:**

Dane osobowe Klienta zostały przekazane przez pełnomocnika Klienta w związku z zawarciem umowy z NS w imieniu Klienta przez pełnomocnika Klienta.

**11. Informacje o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, która opiera się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych osobowych, w tym profilowaniu i wywołuje wobec osoby, której dane dotyczą, skutki prawne lub w podobny sposób wpływa na tą osobę, o zasadach ich podejmowania, a także o znaczeniu i przewidywanych konsekwencjach takiego przetwarzania dla osoby, której dane dotyczą:**

Na podstawie danych osobowych Klienta, NS podejmuje w sposób zautomatyzowany decyzje, w tym profilowanie, czyli przetwarzanie danych osobowych Klienta do oceny cech Klienta. NS dokonuje profilowania danych osobowych Klienta, w szczególności w celu określenia zakresu usług i rodzaju produktów, które mogą być oferowane Klientowi przez NS, a także w celu wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Decyzje te są niezbędne do zawarcia lub wykonania umowy z NS. Decyzje te podejmowane są na podstawie oceny informacji udostępnianych przez Klienta lub na podstawie informacji dostępnych w publicznych rejestrach. Decyzje mają wpływ na możliwość świadczenia klientowi usług przez NS, a także na dostęp Klienta do produktów i usług NS.