

**Polityka Noble Securities S.A.
w zakresie oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego**

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejsza Polityka Noble Securities S.A. w zakresie oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego (dalej: „**Polityka**”) określa zasady oceny odpowiedniości wykorzystywane przez Noble Securities S.A. (dalej: „**NS**”) w zakresie świadczenia przez NS usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Polityka została opracowana na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz stosowanych wytycznych.
3. Pojęcia niezdefiniowane inaczej w Polityce należy tłumaczyć zgodnie z definicjami przyjętymi w przepisach prawa, w szczególności w przepisach o obrocie instrumentami finansowymi.
4. W sprawach nieuregulowanych w Polityce stosuje się przepisy prawa obowiązujące w Rzeczypospolitej Polskiej, a w zakresie instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, również regulacje (w szczególności regulaminy, uchwały, decyzje) obowiązujące w tym obrocie, wydane przez podmioty uprawnione do ich wydania na podstawie przepisów prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 2

Definicje

Poniższe wyrażenia użyte w Polityce posiadają następujące znaczenie:

1. **Ankieta MiFID** - dokument, w którym Klient przedstawia podstawowe informacje dotyczące poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta, niezbędne do dokonania przez NS oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
2. **Test odpowiedności** - dokument, w którym Klient przedstawia podstawowe informacje dotyczących poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, jego sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych niezbędnych do dokonania oceny przez NS, czy instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej lub usługi maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację,
3. **Umowa** – umowa o świadczenie przez Noble Securities S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 3

Zawarcie Umowy

1. Klient chcący korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego w NS powinien:
 - a) udzielić odpowiedzi na pytania z Ankiety MIFID, wypełnianej w związku zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich,
 - b) udzielić odpowiedzi na pytania z Testu odpowiedności, wypełnianego w związku z zawarciem Umowy.
2. NS może zawrzeć Umowę z Klientem, dla którego usługa doradztwa inwestycyjnego w oparciu o wynik Testu odpowiedności została uznana jako odpowiednia.
3. Dokładne i zgodne ze stanem faktycznym udzielenie informacji przez Klienta za pośrednictwem Ankiety MIFID i Testu odpowiedności umożliwi NS obiektywne dokonanie oceny odpowiedności usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 4

Test odpowiedności

1. Celem wypełnienia Ankiety MIFID oraz Testu odpowiedności jest przeprowadzenie oceny odpowiedności usługi doradztwa inwestycyjnego. Głównym motywem przeprowadzenia oceny odpowiedności jest umożliwienie NS działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
2. NS nie zawiera Umowy z Klientem, jeżeli Klient nie wypełni w całości Testu odpowiedności lub ocena dokonana przez NS na podstawie informacji uzyskanych z Testu odpowiedności wskazuje, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest nieodpowiednia dla Klienta.

§ 5

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości

1. Ocena odpowiedniości dokonywana w oparciu o Test odpowiedniości dotyczy zawsze podmiotu, z którym ma być zawarta Umowa.
2. W przypadku, gdy Umowa ma być zwarta w imieniu Klienta będącego osobą fizyczną przez pełnomocnika, Test odpowiedniości wypełnia i podpisuje Klient.
3. W przypadku, gdy Umowa ma być zawarta w imieniu Klienta będącego osobą prawną bądź jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej Test odpowiedniości powinien być wypełniony i podpisany przez osobę (osoby) upoważnioną (upoważnione) do reprezentowania Klienta zgodnie z obowiązującymi Klienta zasadami reprezentacji i wpisaną (wpisane) w odpowiednim rejestrze, do którego wpisany jest Klient. W przypadku, gdy Umowa ma być zwarta przez prokurenta lub pełnomocnika, Test odpowiedniości powinien być wypełniony i podpisany zgodnie z zasadami wskazanymi w zdaniu poprzednim.

§ 6

Zasady aktualizacji Testu Odpowiedniości

1. Klient, z którym zostanie zawarta Umowa, jest zobowiązany do bieżącego i niezwłocznego informowania NS o każdej zmianie informacji będących podstawą dokonania oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. NS zastrzega sobie prawo do okresowego zwracania się Klienta o ponowne udzielenie informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego.
3. W przypadku Klientów, którym NS świadczy usługę doradztwa w ramach profilu:
 - 1) konserwatywnego, zrównoważonego, agresywnego, NS zwraca się do Klienta nie rzadziej niż co 5 lat z prośbą o ponowne udzielenie wymaganych informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości,
 - 2) agresywnego plus, NS zwraca się do Klienta nie rzadziej niż co 4 lata z prośbą o ponowne udzielenie wymaganych informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości.
4. W przypadku Klientów w wieku powyżej 65 roku życia (niezależnie od określonego przez NS profilu inwestycyjnego dla Klienta), NS zwraca się do Klienta nie rzadziej niż co 4 lata z prośbą o ponowne udzielenie wymaganych informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości.
5. W przypadku braku aktualizacji oceny odpowiedniości przez Klienta, NS przyjmuje, że informacje, którymi dysponuje nie uległy zmianie.