

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

### **Spis treści:**

I. Wstęp.....	1
II. Zakres usług świadczonych przez Noble Securities S.A. oraz ryzyko związane z ich świadczeniem .....	1
III. Organ nadzoru .....	3
IV. Dane pozwalające na kontakt z Noble Securities S.A. ....	4
V. Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z Noble Securities S.A. ....	4
VI. Informacja o działaniu Noble Securities S.A. za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej.....	4
VII. System rekompensat .....	5
VIII. Koszty, opłaty i podatki związane z usługami maklerskimi.....	6
IX. Skargi .....	12
X. Wskazanie podstawowych zasad postępowania Noble Securities S.A. w przypadku powstania konfliktu interesów.....	14
XI. Raporty .....	15
XII. Prawo odstąpienia od umowy zawieranej na odległość .....	15
XIII. Prawo i sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonaniem umowy .....	16
XIV. Sposób postępowania w sytuacji utraty dowodu tożsamości przez Klienta.....	16
XV. Inne informacje.....	16
XVI. Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych Klientów.....	16

### **I. Wstęp**

Materiał zawiera szczegółowe informacje dotyczące Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII 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 (dalej również jako „Dom Maklerski” lub „NS”).

### **II. Zakres usług świadczonych przez Noble Securities S.A. oraz ryzyko związane z ich świadczeniem**

Noble Securities S.A. prowadzi działalność maklerską, o której mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w następującym zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- doradztwa inwestycyjnego,
- oferowania instrumentów finansowych,
- przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów oraz prowadzenia rachunków pieniężnych,

- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Noble Securities S.A. jest uprawniony do działania na Towarowej Giełdzie Energii, również w zakresie rynku instrumentów finansowych.

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich określają umowy oraz regulaminy dostępne są na stronach internetowych [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), [www.noblemarkets.pl](http://www.noblemarkets.pl) lub [www.nsforex.pl](http://www.nsforex.pl).

Dom Maklerski informuje, że korzystanie z powyższych usług może wiązać się z różnymi rodzajami ryzyka.

Dom Maklerski świadcząc usługi przyjmowania i przekazywania lub wykonywania zleceń umożliwia swoim Klientom dokonywanie inwestycji w różne rodzaje aktywów. Klienci powinni mieć na uwadze, że inwestycje w poszczególne instrumenty finansowe lub towary giełdowe wiążą się w szczególności z ryzykiem rynkowym, tj. ryzykiem zmiany ceny danego instrumentu finansowego lub towaru giełdowego. Na cenę instrumentów finansowych ma wpływ szereg różnych czynników, które są lub mogą być niezależne od emitenta i wyników jego działalności. Można do nich zaliczyć m.in. zmieniające się warunki ekonomiczne, prawne, polityczne i podatkowe. Tym samym inwestycje w poszczególne instrumenty finansowe lub towary giełdowe mogą pociągnąć za sobą utratę części lub całości zainwestowanych środków, a nawet wiązać się z koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów, w szczególności inwestując w instrumenty finansowe lub towary giełdowe z wykorzystaniem dźwigni finansowej. Szczegółowa informacja o ryzyku związanym z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe znajduje się na stronach internetowych Noble Securities S.A.: [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w „Ogólnym opisie istoty instrumentów finansowych oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w instrumenty finansowe” (w zakładce: „Dom Maklerski”/ „Rachunek maklerski”/ „Dokumenty”) lub [www.noblemarkets.pl](http://www.noblemarkets.pl) (zakładka: „Regulacje”/ „Dokumenty”).

Dom Maklerski informuje, że inwestowanie przez Klienta w instrumenty finansowe będące przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego albo usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji nie eliminuje ryzyka inwestycyjnego. Noble Securities S.A. dąży do minimalizowania wystąpienia ryzyka, jednakże jego całkowite wyeliminowanie nie jest możliwe, a rekomendacje otrzymywane od Noble Securities S.A. 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.

W ramach świadczonych usług Noble Securities S.A. może być drugą stroną transakcji zawieranych z Klientem, co jest związane z ryzykiem potencjalnego konfliktu interesów. Powyższa informacja jest wyraźnie wskazana w regulacjach dotyczących takich usług oraz w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.” znajdującym się na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas”/„Regulacje”/„Polityka informacyjna”.

Ponadto inwestorzy powinni liczyć się z ryzykiem związanym z niewłaściwymi lub zawodnymi procesami wewnętrznymi, systemami technicznymi lub zdarzeniami zewnętrznymi oraz wpływem podmiotów trzecich, które mogą skutkować niewłaściwą realizacją lub rozliczeniem zlecenia.

W przypadku korzystania przez Klienta z usługi przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych przez Noble Securities S.A. lub prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych istnieje ryzyko dla zgromadzonych aktywów Klienta w przypadku upadłości Domu Maklerskiego. Wartość zapisanych instrumentów finansowych Klienta podlega pod system rekompensat opisany szczegółowo w pkt VII. W przypadku wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Domowi Maklerskiemu, środki pieniężne Klientów powierzone Domowi Maklerskiemu w związku ze świadczeniem usług maklerskich nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości Domu Maklerskiego nie wchodzi do masy upadłości.

Klienci, których środki pieniężne znajdują się na rachunku NS prowadzonym przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, będą objęci systemem gwarantowania w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na ww. rachunku, maksymalnie do wysokości równowartości 100.000 euro, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach Klient posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym banku. Wypłata środków gwarantowanych może nastąpić w przypadku wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego 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. Systemem gwarantowania są objęte osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, szkolne kasy oszczędnościowe i pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe. Nie podlegają mu m.in. instytucje finansowe, kadra zarządzająca danym bankiem, jego główni właściciele. Należności Klientów niezaspokojone z systemu gwarantowania, pozostają wierzytelnością do NS.

Klient powinien mieć świadomość tego, że powyższe informacje dotyczące rodzajów ryzyka związanego ze świadczonymi przez Noble Securities S.A. usługami nie mają charakteru wyczerpującego i w konkretnej sytuacji, w jakiej znajduje się lub będzie znajdować się Klient, mogą zaistnieć inne czynniki ryzyka, aniżeli te, które zostały wskazane przez Dom Maklerski.

### **III. Organ nadzoru**

Noble Securities S.A. w dniu 27 grudnia 1993 r. uzyskał zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych (znak sprawy KPW-4031-11/93) na prowadzenie przedsiębiorstwa maklerskiego. Zezwolenie to zostało potwierdzone decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 25 maja 2004 r. (znak sprawy DDM-M-4020-16-2/2004-5104).

Komisja Nadzoru Finansowego, będąca następcą prawnym Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, sprawuje nadzór nad Noble Securities S.A.

Adres organu nadzoru:

Komisja Nadzoru Finansowego  
Plac Powstańców Warszawy 1  
00-950 Warszawa

Szczegółowe informacje o Komisji Nadzoru Finansowego są dostępne na stronie internetowej [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

#### **IV. Dane pozwalające na kontakt z Noble Securities S.A.**

Klient może się komunikować z Noble Securities S.A.:

- 1) telefonicznie pod numerem +48 (12) 422 31 00 lub bezpośrednio do Punktu Obsługi Klienta/Oddziału (aktualne numery telefonów do POK podane są na stronie internetowej),
- 2) w Punktach Obsługi Klienta (POK) (aktualny wykaz POK dostępny jest na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl)),
- 3) za pośrednictwem Agenta Domu Maklerskiego, w szczególności jego placówek (aktualny wykaz dostępny jest na [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl) lub [www.open.pl](http://www.open.pl) lub [www.getinbank.pl](http://www.getinbank.pl) lub [www.noblebank.pl](http://www.noblebank.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. [sales@noblesecurities.pl](mailto:sales@noblesecurities.pl) – dedykowany do usług na OTC (forex)
  - d. [bkw@noblesecurities.pl](mailto:bkw@noblesecurities.pl) – w celu przesłania skargi
- 5) za pośrednictwem stron internetowych – [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), [www.noblemarkets.pl](http://www.noblemarkets.pl), [www.nsforex.pl](http://www.nsforex.pl),
- 6) drogą korespondencyjną na adres: Noble Securities S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa.

Noble Securities S.A. oraz Agenci NS mogą nagrywać rozmowy telefoniczne i zapisywać korespondencję elektroniczną, w szczególności skutkującą zawarciem transakcji.

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

#### **V. Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z Noble Securities S.A.**

Obsługa klientów w Noble Securities S.A. odbywa się w języku polskim. Klienci Noble Securities S.A., którzy nie posługują się językiem polskim, powinni zadbać w kontaktach z Noble Securities S.A. o tłumacza posługującego się językiem Klienta. W przypadku, gdy pracownik Noble Securities S.A. obsługujący Klienta nieposługującego się językiem polskim, posługuje się językiem Klienta, możliwie jest dokonanie obsługi takiego Klienta w jego języku.

Obsługa Klientów instytucjonalnych obsługiwanych przez Centralę Noble Securities S.A. może odbywać się w języku angielskim.

Wszelkie dokumenty wykorzystywane przez Noble Securities S.A. w procesie obsługi Klienta lub przekazywane informacje są sporządzone w języku polskim.

#### **VI. Informacja o działaniu Noble Securities S.A. za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej**

Noble Securities S.A. działa za pośrednictwem agentów posiadających siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej i wpisanych na listę agentów firm inwestycyjnych prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego, którymi są:

- Getin Noble Bank S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Bank S.A.

**Open Finance S.A.**

ul. Przyokopowa 33  
01-208 Warszawa

KRS 0000196186

[www.open.pl](http://www.open.pl)

**Getin Noble Bank S.A.**

ul. Przyokopowa 33  
01-208 Warszawa

KRS 0000304735

[www.noblebank.pl](http://www.noblebank.pl)

[www.getinbank.pl](http://www.getinbank.pl)

**Idea Bank S.A.**

ul. Przyokopowa 33  
01-208 Warszawa

KRS0000026052

[www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl)

Open Finance S.A., Getin Noble Bank S.A. i Idea Bank S.A. są uprawnieni do stałego wykonywania w imieniu i na rachunek Noble Securities S.A. niżej wymienionych czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Dom Maklerski:

- 1) udzielanie osobom zainteresowanym informacji o produktach i usługach Noble Securities S.A.,
- 2) doradzanie osobom zainteresowanym w zakresie usług Noble Securities S.A.,
- 3) zawieranie:
  - a) Umów o świadczenie usług maklerskich i brokerskich i aneksów do nich,
  - b) Umów o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów,
- 4) odbieranie oświadczeń woli i wiedzy dla Noble Securities S.A. oraz innych dokumentów niezbędnych do świadczenia danej usługi przez Dom Maklerski i ich przekazywanie do Noble Securities S.A.,
- 5) przyjmowanie oświadczeń Klientów i dokumentów dotyczących zmiany danych Klienta lub mających wpływ na istnienie lub treść ewidencjonowanych przez NS instrumentów finansowych.

Ponadto Open Finance S.A. i Getin Noble Bank S.A. są upoważnieni także do zawierania Umów świadczenia przez Noble Securities S.A. usług wykonywania zleceń poza rynkiem zorganizowanym (na rynku OTC) w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD) oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z usługami wykonywanymi przez Noble Securities S.A. takich zleceń na rynku OTC, oraz innych dokumentów niezbędnych do rozpoczęcia obsługi Klientów przez Noble Securities S.A.

## VII. System rekompensat

Noble Securities S.A. jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Celem systemu rekompensat jest zapewnienie inwestorom wypłat środków pieniężnych do wysokości określonej ustawą o obrocie instrumentami finansowymi oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych, zgromadzonych przez nich w domach maklerskich, w przypadku:

- ogłoszenia upadłości domu maklerskiego lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego domu maklerskiego lub
- prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek tego domu maklerskiego nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
- stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski 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.

System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków inwestorów pomniejszych o należności domu maklerskiego od inwestora z tytułu świadczonych usług, według stanu z dnia zaistnienia jednej z ww. okoliczności, do wysokości równowartości w złotych kwoty 3.000 euro w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych kwoty 22.000 euro. 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. Ww. kwoty określają maksymalną wysokość roszczeń inwestora niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w danym domu maklerskim.

Szczegółowe informacje o ww. systemie rekompensat są dostępne na stronie internetowej [www.kdpw.pl](http://www.kdpw.pl).

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

Noble Securities S.A. nie prowadzi obsługi kasowej Klientów. Wszelkie rozliczenia i płatności pomiędzy Domem Maklerskim a Klientem dokonywane są poprzez:

- 1) rachunki pieniężne prowadzone przez Dom Maklerski w ramach konkretnej usługi, z której korzysta Klient,
- 2) rachunki bankowe Domu Maklerskiego i Klienta,
- 3) serwisy pośrednictwa finansowego, w szczególności system płatności Dotpay oraz BlueCash.

#### **Opłaty i prowizje określone w Tabelach opłat i prowizji**

Klient, w związku z usługami świadczonymi przez Noble Securities S.A., ponosi opłaty i prowizje określone w Tabelach opłat i prowizji związanych z daną usługą maklerską, które są wiążące do czasu ich zmiany. W przypadku zmiany Tabeli opłat i prowizji Dom Maklerski informuje Klienta lub potencjalnego Klienta o treści zmiany w terminie co najmniej 14 dni przed jej wejściem w życie. W przypadku zmiany Tabeli opłat i prowizji związanej z wprowadzeniem nowych usług lub czynności lub związanej z obniżeniem lub rezygnacją z poszczególnych opłat i prowizji na czas nieokreślony lub określony, termin wejścia tych zmian w życie może być krótszy niż 14 dni. 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.

Klient, poza tymi opłatami i prowizjami, co do zasady nie jest zobowiązany do zapłaty opłat i prowizji pobieranych przez podmioty, z których pośrednictwa korzysta Noble Securities S.A., chyba że co innego wynika z odpowiednich Regulaminów, Umów lub odpowiednich Tabel opłat i prowizji, na podstawie których Dom Maklerski świadczy usługi maklerskie.

W kwocie opłat i prowizji pobieranych przez Noble Securities S.A. od Klienta zawarte są już opłaty jakie od Noble Securities S.A. pobiera Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oraz KDPW\_CCP S.A. zgodnie z odpowiednimi regulaminami i tabelami opłat wydanymi przez te podmioty, które są dostępne na ich 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 Noble Securities S.A. i innych uczestników tego rynku.

W kwocie opłat i prowizji pobieranych przez Noble Securities S.A. zawarte są również wynagrodzenia jakie Noble Securities S.A. płaci swoim agentom (agentom firmy inwestycyjnej) i innym kontrahentom, którzy współdziałają z Noble Securities S.A. w zakresie obsługi Klientów.

Powyższe wynagrodzenie jest uzależnione od rodzaju usługi świadczonej przez NS Klientowi, który zawarł umowę z polecenia agenta oraz od instrumentu finansowego będącego przedmiotem tej usługi, a jego wysokość jest indywidualnie negocjowana i zależy od wartości:

- *spreadu* zamkniętych transakcji Klienta lub
- prowizji /opłaty zapłaconej przez Klienta lub
- przydzielonych/nabytych instrumentów finansowych lub
- transakcji zawartych przez Klienta.

### **Koszty komunikacji Klienta z Noble Securities S.A.**

Klient ponosi koszty komunikacji z Domem Maklerskim.

### **Koszty dostarczenia umowy zawartej na odległość**

Koszty przesłania umowy zawartej na odległość za pośrednictwem kuriera pokrywa Noble Securities S.A. Koszty nadania przesyłki pocztowej lub kurierskiej w sytuacji, gdy Klient samodzielnie drukuje dokumenty związane z otwarciem rachunku i następnie przesyła do Noble Securities S.A. pokrywa Klient.

### **Środki pieniężne Klientów zapisane na rachunkach pieniężnych Klientów**

Środki pieniężne Klienta wpłacane do Noble Securities S.A., w tym zapisane na rachunku pieniężnym Klienta, nie są oprocentowane, chyba że Noble Securities S.A., na zasadach określonych w regulaminie świadczenia usługi maklerskiej lub w umowie z Klientem, albo w innym dokumencie udostępnianym Klientowi, wprowadzi ich oprocentowanie, określając jednocześnie sposób naliczania dla Klienta odsetek od tych środków oraz tryb określania ich wysokości, o czym Klient będzie zawiadomiony zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie świadczenia usługi maklerskiej, w umowie lub w innym dokumencie udostępnianym Klientowi.

### **Deponowanie przez Noble Securities S.A. środków pieniężnych Klientów w bankach**

Noble Securities S.A. deponuje środki pieniężne Klientów na rachunkach bankowych prowadzonych dla Domu Maklerskiego przez banki krajowe. Większość środków jest zdeponowana w spółce dominującej, tj. Getin Noble Bank S.A. Środki pieniężne Klientów są deponowane na rachunkach bankowych Domu Maklerskiego odrębnie od środków pieniężnych Noble Securities S.A. Deponowanie środków pieniężnych Klientów gwarantuje odrębne ich traktowanie od środków pieniężnych Domu Maklerskiego oraz jest dokonywane w sposób mający na celu zagwarantowanie praw Klientów do środków pieniężnych i uniemożliwiający wykorzystanie środków pieniężnych Klientów przez Dom Maklerski na własny rachunek.

NS deponuje środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych w wybranych bankach krajowych oddzielnie dla różnych rodzajów świadczonych usług. Środki pieniężne Klienta, korzystającego z danej usługi, są rozdzielone pomiędzy rachunki bankowe służące do deponowania środków klientów korzystających z danej usługi proporcjonalnie do wysokości wszystkich środków pieniężnych klientów zgromadzonych dla danej usługi na ww. rachunkach bankowych.

Noble Securities S.A., przy wyborze banku krajowego, w którym deponuje środki pieniężne Klientów, kieruje się należytą starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę praw przysługujących Klientowi oraz biorąc pod uwagę poziom wiedzy specjalistycznej oraz opinię, jaką cieszy się dany bank, jak również system prawny i praktyki rynkowe związane z przechowywaniem środków pieniężnych Klientów, które mogłyby mieć wpływ na prawo własności środków pieniężnych należących do Klientów.

### **Pożytki otrzymywane przez Noble Securities S.A. z tytułu deponowania środków pieniężnych Klientów w bankach.**

Z uwagi na to, że co do zasady środki pieniężne Klientów deponowane przez Noble Securities S.A. w bankach są oprocentowane przez banki, Noble Securities S.A. pobiera korzyści z tytułu przechowywania w bankach środków pieniężnych Klientów. Wysokość oprocentowania tych środków jest zmienna i uzależniona najczęściej 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.

Średnie oprocentowanie środków pieniężnych Klientów deponowanych przez Noble Securities S.A. na rachunkach bankowych prowadzonych w złotych wyniosło w II półroczu 2017 roku 1,81% w skali roku. Maksymalne oprocentowanie środków pieniężnych Klientów deponowanych przez Noble Securities S.A. na rachunkach bankowych prowadzonych w walutach obcych w II półroczu 2017 roku wynosiło 0,1% w skali roku.

Informacje w zakresie wysokości środków pieniężnych zdeponowanych przez Klientów w Noble Securities S.A. jest wykazana w sprawozdaniach finansowych Noble Securities S.A. dostępnych na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

### **Pożyczki otrzymywane przez Noble Securities S.A. od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych**

Noble Securities S.A., o ile przewidują to umowy zawarte z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych („TFI”), pobiera wynagrodzenie od TFI w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,

Noble Securities S.A. może przyjmować lub przekazywać:

- 1) świadczenia pieniężne i niepieniężne niezbędne do świadczenia ww. usługi maklerskiej,
- 2) świadczenia pieniężne i niepieniężne w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej na rzecz Klienta.

NS może otrzymywać od stron trzecich następujące świadczenia pieniężne i niepieniężne:

#### **A. ŚWIADCZENIA PIENIĘŻNE:**

- 1) jednorazowe wynagrodzenie z tytułu udziału NS w pobieranej przez TFI od Klienta opłacie manipulacyjnej:

Wysokość tego wynagrodzenia, obliczanego w oparciu o opłatę manipulacyjną jest każdorazowo regulowana w umowie dystrybucyjnej pomiędzy NS a konkretnym TFI lub funduszem/subfunduszem inwestycyjnym.

Wysokość wynagrodzenia otrzymywanego przez NS z tego tytułu zależy m.in. od:

- wysokości stawki opłaty manipulacyjnej pobieranej przez TFI,
- wartości inwestycji Klienta.

Wysokość świadczenia pieniężnego otrzymywanego przez NS od wszystkich współpracujących TFI (zarówno z grupy kapitałowej jak również spoza grupy kapitałowej), obliczanego w oparciu o opłatę manipulacyjną, wynosi 100% opłaty manipulacyjnej pobieranej przez TFI od Klienta.

**Przykład:** wyliczenie świadczenia obliczanego w oparciu o opłaty manipulacyjne.

**Założenia:** NS otrzymuje świadczenie pieniężne odpowiadające 100% opłaty manipulacyjnej pobieranej przez TFI, kwota inwestycji w fundusz: 10.000 zł, standardowa stawka opłaty manipulacyjnej dla powyższej kwoty w danym funduszu: 1,5%, dodatkowo jest to dla Klienta pierwszy zakup jednostek uczestnictwa danego funduszu.

Wartość świadczenia otrzymanego przez NS wyniesie:

$$10.000 \text{ zł} * 1,5\% * 100\% = 150 \text{ zł}$$



- 2) miesięczne wynagrodzenie z tytułu udziału NS w pobieranej przez TFI od Klienta opłacie za zarządzanie: Wysokość tego świadczenia dla NS jest każdorazowo określona w umowie dystrybucyjnej pomiędzy NS a danym TFI.

Wysokość kwoty tego świadczenia dla NS zależy przede wszystkim od następujących czynników:

- stawek opłat za zarządzanie pobieranych przez TFI,
- wartości inwestycji Klienta,
- zmiany wyceny jednostek uczestnictwa w czasie,
- okresu trwania inwestycji Klienta.

Wysokość wynagrodzenia Noble Securities S.A. z tytułu udziału w opłacie za zarządzanie otrzymywanego od TFI, z którymi Dom Maklerski współpracuje mieści się najczęściej w przedziale: 45% - 60% opłaty za zarządzanie pobieranej przez dany fundusz, a w jednostkowych przypadkach opłata jest niższa.

**Przykład:** wyliczenie świadczenia obliczanego w oparciu o opłaty za zarządzanie.

Założenia: Noble Securities S.A. otrzymuje świadczenie pieniężne odpowiadające 40% opłaty za zarządzanie pobieranej w danym funduszu, stawka opłaty za zarządzanie w funduszu wynosi 1,5 % w skali roku, kwota inwestycji w fundusz: 10.000 zł, czas trwania inwestycji: 1 rok, dla potrzeb przykładu przyjmuje się, że nie nastąpiła zmiana wartości jednostki uczestnictwa w założonym okresie.

Wartość rocznego świadczenia otrzymanego przez Noble Securities S.A. wyniesie:

$$10.000 \text{ zł} * 1,5\% * 40\% = 60 \text{ zł}$$

#### **B. PRZYKŁADY ŚWIADCZEŃ NIEPIENIĘŻNYCH OTRZYMYWANYCH OD TFI:**

Noble Securities S.A. może otrzymywać następujące świadczenia niepieniężne otrzymywane od TFI:

- 1) szkolenia pracowników,
- 2) możliwość udziału w konferencjach organizowanych przez TFI,
- 3) materiały szkoleniowe, w tym materiały analityczne,
- 4) materiały, aplikacje i systemy informatyczne,
- 5) materiały reklamowe i informacyjne.

Powyższe świadczenia mogą mieć charakter stały lub okresowy i są uzależnione od dodatkowych umów lub ustaleń między Noble Securities S.A. a TFI.

#### **Prawo żądania przez Klienta szczegółowych informacji od Noble Securities S.A.**

Zgodnie z przyjętą w Noble Securities S.A. „Polityką przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych w Noble Securities S.A.”, która jest dostępna na stronie internetowej Domu Maklerskiego ([www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas” / „Regulacje” / „Polityka informacyjna”), Klient może wystąpić do Noble Securities S.A. z pisemnym żądaniem przekazania Klientowi szczegółowej informacji odnoszącej się do wysokości wszystkich ww. świadczeń otrzymywanych przez Dom Maklerski od podmiotów trzecich. Informacja taka będzie wówczas przekazana Klientowi w sposób uzgodniony z Klientem.

#### **Podatki**

Noble Securities S.A. uprzedza, że inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z obowiązkami podatkowymi. Poniższa informacja stanowi jedynie ogólną informację o konsekwencjach podatkowych inwestowania. Noble Securities S.A. zwraca uwagę, iż każdy Klient powinien we własnym zakresie sprawdzić aktualne przepisy prawa

lub skorzystać z pomocy doradcy podatkowego lub prawnego. Noble Securities S.A. nie ponosi odpowiedzialności za zastosowanie się Klienta do powyższych informacji lub za ich zignorowanie.

### **Podatek VAT**

W przypadkach określonych przepisami prawa, wysokość wybranych opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji zostanie powiększona o podatek od towarów i usług (VAT) w wysokości wynikającej z tych przepisów. Zgodnie z interpretacją Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej opodatkowaniu podatkiem VAT podlegają m.in. następujące czynności:

- 1) 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,
- 2) wystawienie instrukcji rozrachunkowej w związku z transakcją płatną, realizowaną za pośrednictwem KDPW (z wyłączeniem oferty odkupu akcji przez emitenta),
- 3) sporządzenie szczegółowego zestawienia przychodów i kosztów zawartych w informacji podatkowej PIT 8-C z wyjątkiem, gdy jest to związane z rozpatrzeniem Skargi Klienta,
- 4) wydanie duplikatu informacji podatkowej PIT 8-C,
- 5) wysłanie na wniosek 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,
- 6) wydanie zaświadczenia,
- 7) redystrybucję danych giełdowych za pomocą sieci Internet.

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.

### **Podatek dochodowy od osób fizycznych**

Dom Maklerski zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej również jako „**Ustawa o PIT**”), zobowiązany jest pobrać 19% zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych od następujących dochodów (przychodów) uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- 1) z dywidend,
- 2) z innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych,
- 3) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych,
- 4) z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku Klienta,
- 5) od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.

W celu zastosowania w rozliczeniach podatkowych dokonywanych przez Noble Securities S.A. 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. Jednocześnie Klient jest zobowiązany do corocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji przed upływem terminu ważności certyfikatu, a w przypadku zmiany danych objętych certyfikatem - niezwłocznie. Jeżeli certyfikat rezydencji nie zawiera terminu jego ważności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Noble Securities S.A. przy poborze podatku uwzględni ten certyfikat przez okres 12 miesięcy od dnia jego wydania. Jeśli z dokumentu posiadanego przez Dom Maklerski, w szczególności faktury lub umowy, wynika,

że miejsce zamieszkania podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia wydania certyfikatu, Noble Securities S.A. zastosuje stawki podatku zgodnie z Ustawą o PIT. Również w przypadku nieotrzymania aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej danego kraju, Klientowi zostanie naliczony podatek według stawek wskazanych w Ustawie o PIT.

Dom Maklerski nie pomniejsza dochodu uzyskanego przez Klienta z tytułu udziału w funduszach kapitałowych o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu, za wyjątkiem dochodów uzyskanych w wyniku wykonywania działalności gospodarczej. Dochodów z transakcji kapitałowych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych (w tym ze stosunku pracy) oraz uzyskiwanych z prowadzonej działalności gospodarczej. 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. Po zakończeniu roku kalendarzowego Noble Securities S.A. 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. 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. Dom Maklerski 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.

Przychody w walutach obcych przeliczane są przez Dom Maklerski na złote (PLN) według kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu przez Klienta.

### **Podatek dochodowy od osób prawnych**

Noble Securities S.A. zgodnie z ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej „**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. Podatek ten pobierany jest przez Dom Maklerski 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.

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.

Podatek dochodowy od osób prawnych pobierany jest przez Noble Securities S.A. 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 (niezapłacenie) 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. Jednocześnie Klient jest zobowiązany do corocznego dostarczenia aktualnego certyfikatu rezydencji przed upływem terminu ważności certyfikatu, a w przypadku zmiany danych objętych certyfikatem - niezwłocznie. Jeżeli certyfikat rezydencji nie zawiera terminu jego ważności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Noble Securities S.A. przy poborze podatku uwzględni ten certyfikat przez okres 12 miesięcy od dnia jego wydania. Jeśli z dokumentu posiadanego przez Dom Maklerski, w szczególności faktury lub umowy, wynika, że miejsce siedziby podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia wydania certyfikatu, Noble Securities S.A. zastosuje stawki podatku zgodnie z Ustawą o CIT. W przypadku nieotrzymania aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej danego kraju, Klientowi zostanie naliczony podatek według stawek wskazanych w Ustawie o CIT.

## **IX. Skargi**

Klient, również po rozwiązaniu umowy może złożyć do Noble Securities S.A. skargę dotyczącą świadczenia usług. Dom Maklerski 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. Dom Maklerski informuje Klienta/potencjalnego Klienta o pozostawieniu skargi bez rozpoznania.

Nie stanowią Skargi:

- 1) pytania dotyczące oferty produktowej Domu Maklerskiego,
- 2) pytania dotyczące sytuacji prawnej Strony,
- 3) prośby o wyjaśnienie sytuacji faktycznej Strony.

Skargi związane z Systemem Płatności Klient powinien kierować bezpośrednio do właściciela danego Systemu Płatności.

Skarga Klienta może zostać złożona:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w Oddziale NS albo w Oddziale Agenta, albo wysłana przesyłką pocztową na adres Oddziału NS albo Centrali NS,
- 2) telefonicznie, po uprzedniej prawidłowej identyfikacji, jeżeli Klient wcześniej ustalił z NS hasło do telefonicznej identyfikacji Klienta:
  - a) pod numerem telefonu (22) 212-54-37 w przypadku skarg dotyczących usług forex,
  - b) pod numerem telefonu (22) 213-22-58 w przypadku skarg dotyczących usług na Towarowej Giełdzie Energii S.A.,
  - c) pod numerami telefonów Oddziałów NS – w przypadku pozostałych usług NS,
- 3) osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale NS albo w Oddziale Agenta,
- 4) w formie elektronicznej z adresu e-mail Klienta na adres e-mail NS: [bkw@noblesecurities.pl](mailto:bkw@noblesecurities.pl),
- 5) w formie elektronicznej po zalogowaniu do dedykowanego systemu, jeżeli NS udostępni taką możliwość.

W przypadku wątpliwości czy skarga została złożona przez Klienta, Dom Maklerski jest uprawniony do dodatkowej weryfikacji identyfikacji Klienta, w szczególności poprzez oddzwonienie na numer telefonu posiadany przez NS.

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.

Na żądanie Klienta, w przypadku złożenia przez niego skargi:

- 1) osobiście w Oddziale NS lub Centrali NS lub w Oddziale Agenta – pracownik Domu Maklerskiego/Agenta wykonuje kopię złożonej skargi i potwierdza datę jej wpływu,
- 2) telefonicznie lub w formie elektronicznej – Dom Maklerski potwierdza datę przyjęcia skargi na adres e-mail Klienta (jeżeli jest znany NS) lub pisemnie na adres korespondencyjny Klienta.

Klient jest zobowiązany:

- 1) w skardze wskazać swoje imię i nazwisko (nazwę), numer rachunku papierów wartościowych (w przypadku Klientów, dla których Noble Securities S.A. nie prowadzi rachunku, a także gdy świadczy usługi maklerskie w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, należy wskazać PESEL/NIP/KRS), oraz informacje wskazujące na przedmiot skargi, a także stanowisko Klienta w sprawie objętej skargą,
- 2) do skargi dołączyć oryginały lub kopie dokumentów dotyczących przedmiotu skargi, jeżeli jest to konieczne w celu wyjaśnienia istotnych okoliczności sprawy,
- 3) jeżeli żąda udzielenia informacji w formie e-mail, powinien załączyć wniosek o przesłanie odpowiedzi pocztą elektroniczną.

NS pozostawia bez rozpoznania skargi niezawierające danych pozwalających na identyfikację Klienta. NS, w trakcie rozpatrywania skargi Klienta, 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:

- 1) z treści skargi nie można należyście ustalić jej przedmiotu lub stanowiska Klienta lub
- 2) jest to konieczne dla rzetelnego rozpoznania skargi,

pod rygorem pozostawienia skargi bez rozpoznania w przypadku niepodjęcia przez Klienta działań lub czynności umożliwiających jej rozpoznanie.

Odpowiedź na Skargę powinna zawierać:

- 1) rozstrzygnięcie w sprawie przedmiotu skargi,
- 2) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba, że nie wymaga tego charakter stawianych przez Klienta zarzutów,
- 3) wyczerpującą informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich fragmentów umowy, stosownych przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych Domu Maklerskiego, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
- 4) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej stanowiska służbowego,
- 5) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w skardze rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.

Zarząd Domu Maklerskiego może w formie Uchwały przyjąć wzór formularza służącego do składania skarg w NS. W takim przypadku, jego treść zostanie opublikowana na Stronie Internetowej NS. Użycie ww. formularza będzie w takim przypadku zalecane przez Dom Maklerski, ale nie będzie obligatoryjne do skutecznego złożenia skargi.

Klient powinien dążyć do tego, aby skarga była złożona niezwłocznie po zauważeniu przyczyny uzasadniającej jej złożenie. Noble Securities S.A. niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi, udziela Klientowi odpowiedzi, która jest mu przekazywana w postaci papierowej osobiście w Oddziale NS/Agenta albo jest przesyłana na adres korespondencyjny Klienta wskazany na potrzeby Umowy albo adres korespondencyjny wskazany w treści skargi. Na wniosek Klienta odpowiedź na Skargę może być dostarczona na adres e-mail Klienta. Termin udzielenia odpowiedzi może ulec przedłużeniu. W powyższej sytuacji Dom Maklerski:

- wyjaśnia przyczyny opóźnienia,
- wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- podaje przewidywany termin rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania skargi.

Klient, który nie jest zadowolony ze sposobu załatwiania przez Noble Securities S.A. skargi, w każdym czasie może wystąpić z powództwem przeciwko Domowi Maklerskiemu do właściwego rzeczowo i miejscowo sądu powszechnego oraz, o ile jest konsumentem, może zwrócić się po pomoc w sprawach związanych ze świadczeniem na jego rzecz usług przez Dom Maklerski do właściwego miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumenta. Klient będący osobą fizyczną może zwrócić się - do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy lub z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Szczegółowe zasady załatwiania przez Dom Maklerski skarg Klientów określają poszczególne Regulaminy.

W przypadku zobowiązań umownych wynikających z umów o świadczenie usług oferowanych przez Noble Securities S.A. za pośrednictwem strony internetowej lub innych środków elektronicznych konsumentom, którzy mają miejsce zamieszkania na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, a także Noble Securities S.A., mogą złożyć skargę za pośrednictwem platformy ODR (ang. *Online Dispute Resolution*, interaktywna strona internetowa stanowiąca jeden punkt dostępu dla konsumentów i przedsiębiorców pragnących pozasądowo rozwiązać spór): <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>

Adres poczty elektronicznej Noble Securities S.A.: [biuro@noblesecurities.pl](mailto:biuro@noblesecurities.pl).

Dom Maklerski przeprowadza bieżącą analizę danych związanych z rozpatrywaniem skarg w celu zagwarantowania identyfikacji wszelkich problemów powtarzających się lub o charakterze systemowym, jak też wykrycia potencjalnego ryzyka prawnego i operacyjnego oraz w celu zaradzenia im. Analiza ta odbywa się na przykład poprzez:

- 1) analizę przyczyn poszczególnych skarg w celu identyfikacji przyczyn źródłowych wspólnych dla poszczególnych rodzajów skarg,
- 2) rozważenie, czy takie przyczyny źródłowe mogą również mieć wpływ na inne procesy lub produkty, także te, w związku z którymi nie otrzymano bezpośrednich skarg,
- 3) usunięcie wskazanych przyczyn źródłowych w uzasadnionych przypadkach.

Powyższe informacje mają zastosowanie również do potencjalnych Klientów. Potencjalnemu Klientowi przysługuje prawo złożenia skargi na zasadach określonych powyżej.

Dom Maklerski na wniosek potencjalnego Klienta lub przy przyjmowaniu jego Skargi dostarcza mu Szczegółowe informacje dotyczące Noble Securities S.A. zawierające proces związany z zarządzaniem skargami oraz dane kontaktowe.

## **X. Wskazanie podstawowych zasad postępowania Noble Securities S.A. w przypadku powstania konfliktu interesów**

Wewnętrzna struktura organizacyjna oraz regulacje wewnętrzne Noble Securities S.A. zapewniają ochronę informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową przed dostępem osób nieuprawnionych oraz zapobiegają powstawaniu konfliktów interesów, zaś w przypadku powstania takiego konfliktu zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

Szczegółowe zasady postępowania w przypadku powstania konfliktów interesów zawarte są w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.” dostępnym na stronie internetowej [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas”/„Regulacje”/„Polityka informacyjna”.

Ponadto „Regulamin świadczenia przez Noble Securities S.A. usług wykonywania zleceń poza rynkiem zorganizowanym (na rynku OTC) w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD) oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z usługami wykonywania przez Noble Securities S.A. takich zleceń na rynku OTC” reguluje zasady zapobiegania konfliktom interesów w przypadku zawarcia z Klientem „Umowy świadczenia przez Noble Securities S.A. usług wykonywania zleceń poza rynkiem zorganizowanym (na rynku OTC) w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD) oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z usługami wykonywania przez Noble Securities S.A. takich zleceń na rynku OTC”. W Regulaminie wskazane zostało, iż pomiędzy Noble Securities S.A. a Klientem występuje konflikt interesów, który polega na tym, że Noble Securities S.A. jest zawsze drugą stroną transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dostępnych na rynku OTC za pośrednictwem Noble Markets System, natomiast Noble Securities S.A. przeciwdziała skutkom takiego konfliktu w sposób przewidziany w ww. Regulaminach.

## **XI. Raporty**

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

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

Na podstawie art. 40 ust. 6 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.

Noble Securities S.A. umożliwia Klientom odstąpienie od umów, o których mowa w:

- Regulaminie świadczenia przez Noble Securities S.A. usług maklerskich oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych,
- Regulaminie świadczenia przez Noble Securities S.A. usług wykonywania zleceń poza rynkiem zorganizowanym (na rynku OTC) w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD) oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z usługami wykonywania przez Noble Securities S.A. takich zleceń na rynku OTC,

jeżeli w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, nie dokonał wpłaty na rachunek pieniężny Klienta. Konsument może odstąpić od Umowy o świadczenie przez Noble Securities S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego w terminie 14 dni.

### **XIII. Prawo i sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonaniem umowy**

Umowy zawierane z Noble Securities S.A. podlegają prawu polskiemu.

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonaniem umów są właściwe miejscowo i rzeczowo sądy powszechne, zgodnie z zasadami wskazanymi w kodeksie postępowania cywilnego.

Noble Securities S.A. jednocześnie informuje, że przy Komisji Nadzoru Finansowego działa Sąd Polubowny. Szczegółowe informacje znajdują się na stronie internetowej: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

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

Klient jest zobowiązany zgłosić Noble Securities S.A. informację o zmianie albo utracie swojego, pełnomocnika lub reprezentanta dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu) telefonicznie, w POK, na adres e-mail lub korespondencyjnie w sposób określony w pkt IV. Do czasu przedstawienia nowego dokumentu tożsamości ww. osoba może być zidentyfikowana przy użyciu innego, niezastrzeżonego dokumentu tożsamości.

Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wobec Klienta, jak również za szkody powstałe wskutek realizacji dyspozycji lub zleceń złożonych przed przekazaniem Domowi Maklerskiemu przez Klienta ww. informacji.

### **XV. Inne informacje**

Noble Securities S.A. jako podmiot w 100% zależny od Getin Noble Bank S.A. przyjął i wdrożył do stosowania „Kodeks etyki pracowników GETIN NOBLE BANK S.A.” Pracownicy Noble Securities S.A. są zobowiązani opierać swoje działania na zasadach i normach etycznych wynikających z niniejszego kodeksu.

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

#### **1) 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 („**Noble Securities**”, „**NS**”, „**Dom Maklerski**”) informuje niniejszym:

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

Administratorem danych osobowych Klienta jest Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, nr KRS 0000018651.

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

Inspektor ochrony danych, Noble Securities S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, adres e-mail: [iod@noblesecurities.pl](mailto:iod@noblesecurities.pl)



### **3. 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.

### **4. Prawnie uzasadnione interesy realizowane przez Noble Securities S.A.:**

Marketing bezpośredni, dochodzenie, ustalanie i zabezpieczanie roszczeń.

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

- 1) osoby upoważnione przez NS,
- 2) podmioty przetwarzające dane osobowe na podstawie zawartej przez NS umowy o powierzenie przetwarzania danych i osoby upoważnione przez te podmioty,
- 3) podmioty, którym NS udostępnił dane osobowe na podstawie przepisów prawa,
- 4) współadministratorzy NS i osoby upoważnione przez te podmioty.

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

NS nie zamierza przekazywać danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.

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

Przez okres, o którym mowa w art. 118 kodeksu cywilnego oraz dodatkowe 6 miesięcy, od dnia rozwiązania umowy (obecnie 10 lat i 6 miesięcy).

### **8. 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 3 ppkt 1,

- 8) prawo wniesienia skargi do organu sprawującego nadzór w zakresie ochrony danych osobowych (obecnie Główny Inspektor Ochrony Danych Osobowych).

**9. 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.

**10. 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.

**2) 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 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 („Noble Securities”, „NS”, „Dom Maklerski”) informuje niniejszym:

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

Administratorem danych osobowych Klienta jest Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, nr KRS 0000018651.

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

Inspektor ochrony danych, Noble Securities S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, adres e-mail: [iod@noblesecurities.pl](mailto:iod@noblesecurities.pl)

**3. 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.

**4. Kategorie odnośnych danych osobowych:**

Dane osobowe zwykle (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.

**5. Informacje o kategoriach odbiorców danych osobowych Klienta:**

- 1) osoby upoważnione przez NS,
- 2) podmioty przetwarzające dane osobowe na podstawie zawartej przez NS umowy o powierzenie przetwarzania danych i osoby upoważnione przez te podmioty,
- 3) podmioty, którym NS udostępnił dane osobowe na podstawie przepisów prawa,
- 4) współadministratorzy NS i osoby upoważnione przez te podmioty.

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

NS nie zamierza przekazywać danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.

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

Przez okres, o którym mowa w art. 118 kodeksu cywilnego oraz dodatkowe 6 miesięcy, od dnia rozwiązania umowy (obecnie 10 lat i 6 miesięcy).

**8. 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 3 ppkt 1,
- 8) prawo wniesienia skargi do organu sprawującego nadzór w zakresie ochrony danych osobowych (obecnie Główny Inspektor Ochrony Danych Osobowych).

**9. 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.

**10. 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.