

UMOWA 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

Niniejsza Umowa zostaje zawarta w _____ w dniu _____ 20____ roku pomiędzy:

Noble Securities S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS: 0000018651, posiadająca kapitał zakładowy w wysokości 3.494.747 zł (w pełni opłacony), REGON 350647408; NIP: 6760108427, zwana dalej „NS”, reprezentowana przez:

a

Imię i nazwisko (firma)	
PESEL Klienta (w przypadku jego braku – data urodzenia) lub numer wpisu we właściwym rejestrze	

zwaną / zwanym dalej „Klientem”

NS świadczy usługi będące przedmiotem Umowy na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności maklerskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

NS informuje Klienta, że nadał Klientowi status Klienta Detalicznego. Szczegółowe zasady traktowania Klientów (Detalicznych, Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów) przez NS oraz możliwości zmiany kategorii Klientów znajdują się na Stronie Internetowej NS.

Jeżeli na podstawie udzielonych odpowiedzi w Ankiecie MIFID NS ocenił wiedzę i doświadczenie Klienta jako nieodpowiednie w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD), a jednocześnie Klient podtrzymuje zamiar zawarcia Umowy, NS ostrzega niniejszym Klienta, że powinien powstrzymać się od decyzji inwestycyjnych w tym zakresie. W transakcjach, których przedmiotem są kontrakty na różnice kursowe (CFD), wykorzystywany jest mechanizm dźwigni finansowej, który w przypadku niekorzystnych zmian cen wiąże się z ryzykiem poniesienia znacznych strat, w tym również przekraczających zainwestowaną kwotę.

§ 1

Podstawowe ustalenia i przedmiot Umowy

1. Zwroty lub wyrażenia używane w Umowie mają znaczenie określone w „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”.
2. Integralną część Umowy stanowią:
 - 1) „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”, zwany dalej „Regulaminem”,
 - 2) Tabela Opłat i Prowizji,
 - 3) Tabela Specyfikacji IF,
 - 4) Tabela Depozytów Zabezpieczających OTC,

- 5) Tabela Punktów Swapowych.
3. Klient podpisując Umowę, oświadcza, że przed jej podpisaniem zapoznał się z następującymi dokumentami zamieszczonymi na Stronie Internetowej NS:
- 1) „Szczegółowe informacje dotyczące Noble Securities S.A.”,
 - 2) „Polityka Wykonywania Zleceń (rynek OTC)”,
 - 3) dokumenty, o których mowa w ust. 2.
4. Klient oświadcza, że:
- 1) wyraża zgodę na brzmienie „Polityki Wykonywania Zleceń (rynek OTC)” oraz dokumentów, o których mowa w ust. 2, oraz akceptuje bez żadnych zastrzeżeń ich postanowienia i zapisy,
 - 2) posiada regularny dostęp do Internetu i wyraża zgodę na otrzymywanie informacji od NS za pośrednictwem Strony Internetowej NS w zakładkach Regulacje lub za pośrednictwem Noble Markets System (dalej: „NMS”) lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na e-mail Klienta.
5. NS, na podstawie Umowy oraz na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie, zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Klienta usług w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (dalej: „IF”) na rachunek Klienta, prowadzenia rachunku i rejestrów oraz realizowania dyspozycji Klienta określonych w Regulaminie:
- 1) przy wykorzystaniu systemu transakcyjnego Noble Markets System,
 - 2) telefonicznie, przekazywanych na numery telefonów wskazane na stronie internetowej NS, jako służące do przyjmowania dyspozycji telefonicznych od Klientów na rynku OTC,
 - 3) w Oddziałach.
6. NS, w ramach świadczenia usług, o których mowa w Umowie i Regulaminie, zobowiązuje się do:
- 1) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia IF w imieniu NS, lecz na rachunek Klienta,
 - 2) nabywania lub zbywania na własny rachunek IF,
 - 3) otwarcia i prowadzenia Rachunku Pieniężnego Klienta i związanych z nim rejestrów, w szczególności Rejestru Operacyjnego i Rejestru Ewidencyjnego,
 - 4) wykonywania innych dyspozycji Klienta określonych w Regulaminie.
7. Klient jest zobowiązany do ponoszenia opłat i prowizji na zasadach i w wysokości określonych w Regulaminie i w Tabeli Opłat i Prowizji. NS ma prawo potrącania należnych opłat i prowizji z kwot zaewidencjonowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i Regulaminie. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że NS pobiera opłaty i prowizje w różnej wysokości od poszczególnych grup swoich Klientów z tytułu świadczenia tych samych usług, co prowadzi do powstania konfliktu interesów. Wiedząc powyższe Klient potwierdza wolę zawarcia niniejszej Umowy.
8. NS, w granicach przewidzianych przepisami prawa, zapewnia poufność stanu Rachunku i rejestrów Klienta oraz obrotów na tym Rachunku, z zastrzeżeniem, że NS ma obowiązek udzielić wszelkich niezbędnych informacji dotyczących Klienta, jego Rachunku i rejestrów na wezwanie uprawnionych organów i bez konieczności uprzedniego powiadomienia Klienta.
9. Klient zobowiązuje się do dokonywania przelewów z Rachunku Pieniężnego wyłącznie na rachunek bankowy którego jest posiadaczem lub rachunek pieniężny prowadzony przez NS dla Klienta.
10. Klient zobowiązuje się do niedopuszczania do powstania na jego Rachunku Pieniężnym salda ujemnego.
11. NS zobowiązuje się do przekazania Klientowi za pomocą NMS lub na adres e-mail Klienta potwierdzenia wykonania Zlecenia.
12. Klient jest zobowiązany do utrzymania Depozytu Zabezpieczającego w wymaganej wysokości.

§ 2

Dalsze podstawowe ustalenia i przedmiot Umowy związane z umownym przewłaszczeniem środków pieniężnych na zabezpieczenie przyszłych wierzytelności NS

1. Umowa stanowi ponadto umowne przewłaszczenie środków pieniężnych na zabezpieczenie przyszłych wierzytelności NS, przy uwzględnieniu i na podstawie obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów prawa, a NS i Klient potwierdzają, że do Umowy stosuje się również i w szczególności przepisy dotyczące potrącenia wzajemnych wierzytelności zawarte w aktualnie obowiązujących następujących przepisach prawa lub w aktach prawnych, które zastąpią te przepisy:
- 1) ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. z Dz. U. z 2014 r. poz. 121 z późn. zm.),
 - 2) ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1112 z późn. zm.).
2. NS i Klient ustalają, iż w przypadku niewykonania przez Klienta jakichkolwiek zobowiązań wynikających z Umowy wskutek:
- 3) niewywiązania się przez Klienta z warunków Umowy lub
 - 4) ogłoszenia upadłości Klienta lub
 - 5) innych okoliczności o podobnym charakterze,
- kwota należna NS lub wymagalna od NS stanowić będzie jedynie sumę netto wartości dodatnich i ujemnych poszczególnych Transakcji, wycenionych według ich bieżącej wartości rynkowej.

3. Klient, w związku z istotną aktywnością Klienta na rynku OTC w Transakcjach zawieranych w NS i w związku z zamiarem dalszego korzystania z usług NS w tym zakresie, a także w celu umożliwienia NS dalszego świadczenia na rzecz Klienta usług na podstawie Umowy, tytułem zabezpieczenia wierzytelności pieniężnych NS i przyszłych wierzytelności pieniężnych NS względem Klienta wynikających z tytułu rozliczenia Transakcji i Zamknięcia Pozycji, ustanawia na rzecz NS dodatkowe zabezpieczenie w formie przeniesienia na NS prawa własności środków pieniężnych Klienta zgromadzonych i zapisanych na Rachunku Pieniężnym Klienta (umowne przewłaszczenie środków pieniężnych Klienta na rzecz NS) w wysokości ustalonej jednostronnie przez NS, ale nie wyższej niż suma:
 - 1) łącznej wartości Depozytów Zabezpieczających OTC na Rachunku Pieniężnym Klienta [uwidoczniony w Rejestrze Operacyjnym jako „Wykorzystane jako depozyt zabezpieczający (Margin)]]” oraz
 - 2) potencjalnego wyniku na Transakcjach wyliczonego zgodnie z Regulaminem i wykazanego w Rejestrze Operacyjnym Klienta [wartość środków pieniężnych odpowiadająca wynikowi bieżącej wyceny rynkowej Otwartych Pozycji uwidocznionej w Rejestrze Operacyjnym], o ile ten potencjalny wynik jest ujemny.
4. Zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 3, ustanawiane jest w kwocie pieniężnej wyrażonej w Walucie Rachunku i do chwili rozliczenia wszystkich Transakcji zawartych na podstawie Umowy.
5. NS, na potrzeby ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 3, nie rzadziej niż jeden raz w każdym Dniu Roboczym, oblicza sumę, o której mowa w ust. 3, oraz, nie rzadziej niż jeden raz w każdym Dniu Roboczym, może dokonać przeniesienia na NS, na rachunek własny NS, prawa własności środków pieniężnych Klienta zgromadzonych i zapisanych na Rachunku Pieniężnym Klienta w wysokości ustalonej jednostronnie przez NS, ale nie wyższej, w chwili dokonywania takiego obliczenia, niż suma, o której mowa w ust. 3.
6. NS, w przypadku gdy środki pieniężne Klienta przewłaszczone na NS, zgodnie z niniejszą Umową, są w chwili dokonywania obliczenia, o którym mowa w ust. 5, wyższe niż suma, o której mowa w ust. 4, dokonuje przekazania środków pieniężnych z rachunku własnego NS na Rachunek Pieniężny Klienta.
7. Wierzytelności NS wynikające z Umowy mogą być przedmiotem natychmiastowego potrącenia dokonanego przez NS z wierzytelnością Klienta, w tym będących przedmiotem Zabezpieczenia OTC, na podstawie umownego przewłaszczenia środków pieniężnych, o którym mowa w niniejszej Umowie. Poprzez dokonanie takich potrąceń kwota netto wynikająca z obliczenia wzajemnych wierzytelności NS oraz Klienta jest płatna stronie, której wierzytelność lub suma wierzytelności jest wyższa.
8. NS ma prawo zaspokoić się z zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 3, w sytuacji, gdy w chwili rozliczenia Transakcji, na Rachunku Pieniężnym nie znajduje się kwota wystarczająca dla rozliczenia Transakcji. W sytuacji zaspokojenia NS zgodnie ze zdaniem poprzedzającym, roszczenie Klienta o zwrotne przeniesienie własności przewłaszczonych środków pieniężnych wygasa.

§ 3

Oświadczenia Klienta, w szczególności dotyczące akceptacji ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem na rynku OTC

Klient, oświadcza, że:

- 1) ma pełną zdolność do czynności prawnych,
- 2) przed podpisaniem Umowy:
 - a) uzyskał informacje o konflikcie interesów jaki ma miejsce w działalności NS przy zawieraniu Transakcji z Klientem w związku z tym, że NS wykonuje wszystkie Zlecenia poprzez zawarcie Transakcji z Klientem na własny rachunek, ale pomimo występowania takiego konfliktu interesów wyraźnie potwierdza wolę i chęć zawarcia Umowy,
 - b) rozważył czy Transakcje są dla niego odpowiednie, biorąc pod uwagę posiadaną przez Klienta wiedzę oraz doświadczenie inwestycyjne, jego zasoby finansowe oraz inne istotne uwarunkowania,
 - c) zapoznał się i zaakceptował wszystkie koszty i obciążenia związane z realizacją Umowy, co w szczególności dotyczy kosztów prowadzenia i utrzymywania Rachunku na którym zapisywane są IF, wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z zawieraniem Transakcjami, Stawek Punktów Swapowych oraz innych kosztów, opłat i prowizji przewidzianych w Regulaminie lub Umowie,
- 3) nie ciąży na nim jakiekolwiek ograniczenia wynikające z przepisów prawa krajowego lub zagranicznego, które ograniczałyby lub pozbawiałyby Klienta możliwości podpisania Umowy i dokonywania Transakcji,
- 4) sytuacja finansowa Klienta jest na odpowiednim poziomie, aby zawierać Transakcje, oraz Klient zapewnia, że jest w stanie, finansowo i w jakikolwiek inny sposób, przyjąć ryzyko zawierania Transakcji o wysokiej dźwigni finansowej,
- 5) będzie składał Zlecenia i zawierał Transakcje na podstawie swoich decyzji inwestycyjnych i zwalnia NS z odpowiedzialności za jakiegokolwiek wydatki, opłaty, szkody lub straty poniesione przez Klienta z tytułu zawieranych Transakcji, również w sytuacji gdyby Klient składał Zlecenie lub zawierał Transakcję na podstawie jakiegokolwiek sugestii lub rekomendacji udzielonej przez NS lub osoby zatrudnione przez NS,
- 6) przyjmuje do wiadomości i jest w pełni świadomy, że:

- a) osiągnięcie zysku na Transakcjach, w tym również tych, których cena może zależeć od cen papierów wartościowych, kontraktów terminowych, kursów walut, surowców, towarów, indeksów giełdowych czy innych cen Instrumentów Bazowych, nie jest możliwe bez akceptacji i wystawienia się przez Klienta na ryzyko poniesienia straty,
 - b) NS nie gwarantuje osiągnięcia zysku na Transakcjach ani nie gwarantuje, że Klient nie poniesie straty na Transakcjach, i Klient takiej gwarancji od NS nigdy nie otrzymał, a fakt zawarcia Umowy nie jest i nie był uzależniony od otrzymania takiej gwarancji w przyszłości,
 - c) ze względu na wysoką dźwignię finansową zawieranie Transakcji wiąże się z możliwością poniesienia znacznych strat finansowych przez Klienta nawet przy niewielkiej zmianie ceny Instrumentu Bazowego na podstawie, którego jest oparte kwotowanie przez NS cen danego IF, z uwagi na to, że wartość nominalna Transakcji może wielokrotnie przekraczać wielkość wniesionego Zabezpieczenia OTC, co sprawia, że nawet niewielkie zmiany cen Instrumentów Bazowych mogą w stopniu istotnym wpływać na stan rachunku Klienta,
 - d) wniesiony Depozyt Zabezpieczający OTC może zabezpieczać tylko część wielkości nominalnej Transakcji, co stanowi możliwość poniesienia wysokich strat przez Klienta, a wielkość poniesionych strat może, w szczególnie niekorzystnych okolicznościach, przekroczyć wartość środków na Rachunku Klienta,
 - e) zawieranie Transakcji, wiąże się z ryzykiem:
 - specyficznym rynku, na którym kwotowany jest dany Instrument Bazowy, które obejmuje w szczególności ryzyko zmian politycznych, zmian gospodarczych oraz inne czynniki, mogące istotnie i trwale wpływać na warunki i zasady wymiany oraz wycenę danego Instrumentu Bazowego,
 - branżowym, które oznacza że każda branża ze względu na swoje uwarunkowania ekonomiczno-gospodarcze jest obciążona ryzykiem inwestycyjnym specyficznym dla danej branży,
 - rynkowym inwestycji, które wynika z natury samego rynku finansowego, gdzie na wycenę aktywów, oprócz czynnika racjonalnego, ma wpływ również czynnik emocjonalny, a z uwagi na fakt globalnego powiązania rynków finansowych może się okazać, że spadek indeksów światowych może mieć istotny wpływ na kursy IF, niezależnie od sytuacji finansowej danego emitenta, jeżeli dany IF jest emitowany przez takiego emitenta,
 - f) kwotowania IF podawane przez NS w NMS mogą zawierać błędy, które powodują, że cena IF podawana przez NS odbiega od ceny Instrumentu Bazowego, o którą jest oparta, w taki sposób, że nie odzwierciedla Ceny Rynkowej Instrumentu Bazowego, w związku z czym należy uznać ją za błędną, co oznacza również, że Klient powinien przed dokonaniem każdej Transakcji w NMS zaznajamiać się z aktualną Ceną Rynkową Instrumentu Bazowego,
 - g) kwotowania IF podawane przez NS w NMS mogą być Cenami Błędными (definicję Ceny Błędnej i sposób postępowania NS w takich przypadkach jest określony w Regulaminie),
 - h) możliwość przesyłania informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej jest własnym wyborem dokonany przez Klienta, a NS nie ponosi odpowiedzialności za żadną szkodę Klienta, która może powstać na skutek korzystania z tego sposobu przekazywania informacji,
 - i) wiadomości wysyłane za pośrednictwem poczty elektronicznej będą przesyłane w postaci niezasyfrowanych wiadomości e-mail na ostatnio wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej,
 - j) istnieje ryzyko związane z używaniem poczty elektronicznej, w tym w szczególności ryzyko związane z możliwością zapoznania się przez osoby trzecie z treścią wiadomości, w przypadku nieprawidłowego lub niewystarczającego zabezpieczenia poczty elektronicznej,
- 7) akceptuje prawo NS do:
- a) zamknięcia części lub wszystkich pozycji zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym Klienta w związku z obowiązkami wynikającymi z konieczności utrzymywania wartości Depozytu Zabezpieczającego OTC na odpowiednim poziomie, w przypadkach i na warunkach określonych w Regulaminie, lub
 - b) zamknięcia dowolnych pozycji zapisanych w Rejestrze Ewidencyjnym Klienta, w liczbie lub o wartości niezbędnej do przywrócenia właściwego poziomu Depozytu Zabezpieczającego OTC, w przypadkach i na warunkach określonych w Regulaminie, a jakkolwiek wynik finansowy powstały w efekcie dokonania takiej Transakcji zostanie zaksięgowany na Rachunku Pieniężnym Klienta, co Klient akceptuje bez żadnych zastrzeżeń.

§ 4

Dodatkowe oświadczenia Klienta w zakresie dotyczącym Noble Markets System

Podpisanie Umowy przez Klienta oznacza, iż Klient zna i akceptuje specyfikę technologiczną NMS, co w szczególności dotyczy sposobu funkcjonowania NMS, sposobu realizacji i wykonania Zleceń,

§ 5

Pełnomocnictwo dla NS

1. Klient, podpisując Umowę, udziela NS pełnomocnictwa do:

- 1) wystawiania Zleceń (w tym ich zmodyfikowania lub anulowania) na podstawie Zleceń telefonicznych,
 - 2) dokonywania wszelkich czynności związanych z realizacją Zleceń lub Dyspozycji Klienta zgodnie z Umową i Regulaminem, w szczególności do pobrania środków pieniężnych w celu pokrycia zobowiązań Klienta z tytułu zawartych transakcji,
 - 3) przelewu środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego oraz wykonywania innych czynności na podstawie i w zakresie Dyspozycji złożonych przez Klienta,
 - 4) dokonywania blokady IF oraz środków pieniężnych zarejestrowanych na rachunkach i rejestrach Klienta w celu zabezpieczenia roszczeń NS,
 - 5) zaspokojenia swoich wymaganych roszczeń wobec Klienta, w wybrany przez NS sposób, z wszelkich aktywów Klienta zdeponowanych w NS, w szczególności do zamknięcia pozycji IF.
2. Udzielone NS pełnomocnictwo uprawnia NS do udzielenia dalszych pełnomocnictw dla pracowników NS. Pełnomocnictwo jest nieodwołalne i obowiązują do momentu zaspokojenia wymaganych roszczeń NS związanych z niniejszą Umową.

§ 6

Czas obowiązywania Umowy i możliwość jej rozwiązania

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Tryb i sposób rozwiązania i wypowiedzania Umowy określa Regulamin.

§ 7

Postanowienia końcowe

1. Klient dokonuje wpłaty środków na rachunki bankowe NS wskazane na Stronie Internetowej NS.
2. O każdej zmianie rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1, NS będzie informował Klientów, co najmniej na tydzień przed rozpoczęciem przyjmowania wpłat na nowy numer rachunku bankowego, poprzez zamieszczenie odpowiedniej informacji na Stronie Internetowej NS oraz przekazując odpowiednią informację Klientowi za pośrednictwem NMS lub na adres e-mail Klienta.
3. W zakresie nieuregulowanym w Umowie stosuje się przepisy prawa obowiązujące w Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Umowa o numerze ____/____/____ została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron:
 - 1) Noble Securities S.A.,
 - 2) Klient (imię i nazwisko): _____
5. Rodzaj rachunku inwestycyjnego:
 - Noble Markets MT4
 - NS Forex
 - Noble Markets MT4 STP

Podpis Klienta

Podpis

Data (DD-MM-RRRR)

Dom Maklerski

Podpis i pieczęć pracownika Noble Securities S.A.
/Agenta Noble Securities S.A.

Data (DD-MM-RRRR)