

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

**(obowiązujące od dnia 1 września 2023 r.)**

### **Spis treści:**

I. Wstęp.....	1
II. Zakres usług świadczonych przez Noble Securities S.A. oraz ryzyko związane z ich świadczeniem .....	1
III. Organ nadzoru .....	6
IV. Dane pozwalające na kontakt z Noble Securities S.A. ....	6
V. Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z Noble Securities S.A. ....	7
VI. Informacja o działaniu Noble Securities S.A. za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej.....	7
VII. System rekompensat .....	7
VIII. Koszty, opłaty i podatki związane z usługami maklerskimi.....	8
IX. Skargi .....	14
X. Ogólny opis „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.” .....	17
XI. Raporty .....	18
XII. Prawo odstąpienia od umowy zawieranej na odległość.....	19
XIII. Prawo i sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonaniem umowy.....	19
XIV. Sposób postępowania w sytuacji utraty dowodu tożsamości przez Klienta.....	19
XV. Informacje związane z przetwarzaniem danych osobowych Klientów .....	20

### **I. Wstęp**

Materiał zawiera szczegółowe 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 (dalej również jako „Noble Securities S.A.”, „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 (dalej „**Ustawa**”) w następującym zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- 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 (dalej: „**produkty energetyczne**”) na rachunek dającego zlecenie,
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- doradztwa inwestycyjnego (o charakterze zależnym),
- 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,
- wykonywania czynności określonych w powyższych punktach, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

Noble Securities S.A. jest również uprawniony do działania na rynkach Towarowej Giełdy Energii S.A.:

- na Rynku Towarów Giełdowych w zakresie towarów giełdowych,
- na Rynku Towarów Rolno-Spożywczych w zakresie giełdowych towarów rolno-spożywczych,
- 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).

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, produkty energetyczne lub towary giełdowe wiążą się w szczególności z ryzykiem rynkowym, tj. ryzykiem zmiany ceny danego instrumentu finansowego, produktu energetycznego 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, 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 szczególności inwestując w instrumenty finansowe lub produkty energetyczne 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”).

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 *Polityce Noble Securities S.A. w zakresie wykonywania zleceń*, Dom Maklerski określił systemy, w których wykonuje zlecenia.

Dom Maklerski może wykonać zlecenie Klienta nabycia lub zbycia instrumentów finansowych poprzez zawarcie przez Dom Maklerski na własny rachunek umów kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych z Klientem w przypadku, gdy taki sposób wykonania zlecenia Klient wskazał w umowie (zleceniu). Możliwość wykonania zlecenia w sposób wskazany w zdaniu poprzedzającym ustalana będzie w oparciu o następujące kryteria: wyrażenie zgody na taki sposób wykonania zlecenia przez Dom Maklerski i przez Klienta, złożenie przez Klienta

oświadczenia o jego sytuacji finansowej (nie dotyczy Klientów będących uprawnionymi kontrahentami lub klientami profesjonalnymi, o których mowa w art. 3 pkt 38 b lit. a) – m) Ustawy. 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, są 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. NS informuje, iż zgodnie z przepisami prawa regulującymi system gwarantowania depozytów, ochrona gwarancyjna obejmuje osoby i podmioty, które zostały zidentyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów, do czego niezbędne jest zapewnienie przez tę osobę lub podmiot prawidłowych i spójnych informacji dotyczących danej osoby lub podmiotu. 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 depozytów 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.

Noble Securities S.A., na zasadach i warunkach określonych w odpowiednich regulaminach świadczenia usług, jest uprawniony do dokonywania zabezpieczeń na instrumentach lub środkach pieniężnych Klientów na korzyść Noble Securities S.A.

Sprzedaż krzyżowa oznacza sprzedaż łączoną lub sprzedaż wiązaną. Sprzedaż łączona to świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej określonej w art. 69 ust. 2 Ustawy oraz innych usług na podstawie jednej umowy, jeżeli każda z tych usług może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy oraz Klient ma możliwość zawarcia z firmą inwestycyjną odrębnej umowy dotyczącej każdej z tych usług. Natomiast sprzedaż wiązana to świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej określonej w art. 69 ust. 2 Ustawy oraz innych usług na podstawie jednej umowy również, gdy zawarcie jednej z umów jest warunkiem zawarcia innej umowy, jeżeli co najmniej jedna z usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy.

Noble Securities S.A. świadczy następujące usługi maklerskie w ramach sprzedaży wiązanej:

- 1) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów oraz rachunków pieniężnych,
- 2) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 3) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- 4) doradztwa inwestycyjnego,
- 5) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Dom Maklerski świadczy usługi w ramach sprzedaży wiązanej:

I. na podstawie umów:

- 1) Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich, która określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz wykonywania zleceń; opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,
- 2) Umowy o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz świadczenie usług maklerskich i brokerskich - określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz wykonywania zleceń; opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,
- 3) Umowy o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oraz świadczenie usług maklerskich i brokerskich - określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz wykonywania zleceń; opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,
- 4) Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń - określa świadczenie usług: prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń; opłaty i prowizje określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A.,  
nie jest możliwe świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub usługi wykonywania zleceń bez jednoczesnego świadczenia usługi prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych, z zastrzeżeniem umów negocjowanych indywidualnie z Klientami, na podstawie których świadczenie tych usług zostanie określone w inny sposób.

II. zawarcie umów:

- 1) Umowy o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów - określa świadczenie usług: przyjmowania i przekazywania zleceń oraz wykonywania zleceń,
- 2) Umowy o świadczenie usług w zakresie sporządzania i dystrybucji rekomendacji i analiz - określa świadczenie usługi sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- 3) 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.

Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży wiązanej, o której mowa w pkt I. ppkt 1 - 4 oraz w pkt II. ppkt 1 określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A. dotycząca Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich. Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży wiązanej, o której mowa w pkt II. ppkt 2 określa ta umowa. Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży wiązanej, o której mowa w pkt II. ppkt 3 określa Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A. dotycząca

Umowy o świadczenie usług maklerskich i brokerskich oraz Tabela opłat i prowizji dotycząca usługi doradztwa inwestycyjnego.

III. na podstawie Umowy o świadczenie przez Noble Securities S.A. usług maklerskich w zakresie obrotu derywatami na zorganizowanej platformie obrotu (OTF) Towarowej Giełdy Energii S.A. jest możliwe wyłącznie po uprzednim zawarciu z Domem Maklerskim Umowy świadczenia przez Noble Securities S.A. usług na rynku towarów giełdowych oraz na rynkach terminowych produktów energetycznych organizowanych przez Towarową Giełdę Energii S.A.

Opłaty i prowizje związane z korzystaniem z usług w ramach sprzedaży wiązanej, o której mowa w pkt III 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.

Zawarcie umów w formie sprzedaży wiązanej nie powoduje dla Klienta zmiany ryzyka związanego z korzystaniem z tych usług w porównaniu z ryzykami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów.

W ramach sprzedaży łączonej, świadczenie następujących usług Domu Maklerskiego następuje na podstawie jednej umowy:

- 1) Umowy o świadczenie usług brokerskich dla klientów, dla których rachunek pieniężny i rachunek papierów wartościowych prowadzone są przez bank powierniczy – określa świadczenie usług: przyjmowania i przekazywania zleceń, 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,
- 2) Umowy dotycząca 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 określa świadczenie usług: 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 określa ta umowa.

Zawarcie umów w formie sprzedaży łączonej lub osobno, nie powoduje dla Klienta zmiany ryzyka związanego z korzystaniem z tych usług. 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”).

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 Domu Maklerskiego nie różnią się od kosztów i opłat zawieranych w obecności pracownika Domu Maklerskiego. Charakter, częstotliwość i terminy sprawozdań finansowych z wykonania usługi, która Noble Securities S.A. ma świadczyć na rzecz Klienta określone zostały w odpowiednich regulaminach świadczenia usług.

### III. Organ nadzoru

Noble Securities S.A. działa na podstawie zezwoleń udzielonych przez organ nadzoru - obecnie organem nadzorującym jest Komisja Nadzoru Finansowego.

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

Adres siedziby organu nadzoru:

Komisja Nadzoru Finansowego  
ul. Piękna 20  
00-549 Warszawa

Adres korespondencyjny organu nadzoru:

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego  
ul. Piękna 20  
00-549 Warszawa  
skr. poczt. nr 419

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) telefonicznie pod numerem +48 22 213 22 60- numer telefoniczny dedykowany do składania zleceń na rynek terminowy towarowy na Towarowej Giełdzie Energii S.A. oraz w zakresie instrumentów REMIT carve-out,
- 3) w Punktach Obsługi Klienta (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 Towarowej Giełdzie Energii S.A.
- 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.

Noble Securities S.A. 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.

## **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, możliwe jest dokonanie obsługi takiego Klienta w jego języku.

Obsługa Klientów instytucjonalnych oraz Klientów działających na rynkach Towarowej Giełdy Energii S.A. obsługiwanych przez Centralę Noble Securities S.A. może odbywać się w języku angielskim.

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

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

Obecnie Noble Securities S.A. nie działa za pośrednictwem agenta posiadającego siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej i wpisanego na listę agentów firm inwestycyjnych prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego

## **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 oraz 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 dostawę, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. e) Ustawy), 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.

#### **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. 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. od Klienta korzystającego z usług w zakresie pośrednictwa na rynkach Towarowej Giełdy Energii S.A. nie są zawarte opłaty, jakie od Noble Securities S.A. pobiera Towarowa Giełda Energii S.A., Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. zgodnie z odpowiednimi regulaminami i tabelami opłat wydanymi przez te podmioty, które są dostępne na ich stronach internetowych oraz inne opłaty i prowizje płacone na rzecz pośredników Noble Securities S.A. i innych uczestników tego rynku.

W ramach opłat i prowizji należnych Noble Securities S.A. zawarte są również wynagrodzenia jakie Noble Securities S.A. płaci kontrahentom, którzy współdziałają z Noble Securities S.A. w zakresie obsługi Klientów.

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

W przypadku kontaktowania się Klienta z Domem Maklerskim, 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. Środki te deponowane są m.in. w: Santander Banku Polska S.A., VeloBanku S.A. oraz Banku Gospodarstwa Krajowego. 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 oddzielnie dla usług w zakresie:

- instrumentów finansowych, w tym usług pośrednictwa na rynkach prowadzonych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz
- towarów giełdowych i produktów energetycznych, w tym usług pośrednictwa na rynkach Towarowej Giełdy Energii S.A.

na odrębnych rachunkach bankowych w wybranych bankach krajowych. Środki pieniężne każdego z Klientów są rozdzielone pomiędzy rachunki bankowe służące do deponowania środków Klientów odpowiednio dla powyższych grup usług, proporcjonalnie do wysokości wszystkich środków pieniężnych Klientów zgromadzonych w podziale na wskazane grupy usług, z zastrzeżeniem odrębnych ustaleń umownych z Klientem i zasad dotyczących ochrony praw przysługujących Klientowi.

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 płacą banki na rynku międzybankowym w Warszawie za środki przyjęte w depozyt od innych banków)] oraz aktualnych ustaleń z bankiem.

Informacja o poziomie oprocentowania środków pieniężnych Klientów deponowanych przez Noble Securities S.A. na rachunkach bankowych prowadzonych w złotych oraz na rachunkach bankowych prowadzonych w walutach obcych publikowana jest w każdym roku dwukrotnie - po zakończeniu I półrocza i po zakończeniu II półrocza. Informacja ta publikowana jest na stronie [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas”/„Regulacje”/„Polityka informacyjna”.

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.

### **Świadczenia 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”) 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.

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**

Miesięczne wynagrodzenie z tytułu wykonywania czynności związanych bezpośrednio z dystrybucją jednostek uczestnictwa czynności mających na celu poprawę jakości usługi świadczonej na rzecz uczestnika lub potencjalnego uczestnika Funduszy

Wysokość tego świadczenia dla NS jest każdorazowo określona w umowie dystrybucyjnej.

Wysokość kwoty tego świadczenia dla NS zależy od wartości świadczeń przeznaczanych przez NS na poprawę jakości usługi świadczonej na rzecz uczestnika lub potencjalnego uczestnika Funduszy

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

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

- 1) szkolenia produktowe pracowników obsługujących Klientów w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy,
- 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/Funduszem.

### **Informacje o zachętach**

Szczegółowe informacje o zachętach otrzymywanych przez Dom Maklerski w związku ze świadczeniem usług maklerskich jako udziału w kosztach ponoszonych przez Klienta w związku z inwestycjami oraz przekazywanych przez Dom Maklerski, Klient otrzymuje w formie:

- 1) informacji *ex ante*, przed dokonaniem inwestycji
- 2) informacji *ex post*,

na zasadach określonych w umowach lub regulaminach świadczenia usług.

Ogólne zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w Domu Maklerskim określa „*Polityka przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w Noble Securities S.A.*” dostępna na stronie internetowej Domu Maklerskiego ([www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) w zakładce: „O nas”/„Regulacje” /„Polityka informacyjna”).

### **Informacje o opłatach i kosztach**

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.

### **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 została 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,
- 8) wybrane usługi wymienione w Tabeli opłat i prowizji za świadczenie przez Noble Securities S.A. usług na rynkach Towarowej Giełdy Energii S.A.,
- 9) zablokowanie lub pobranie równowartości opłaty zastępczej od Klienta.

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.

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 Towarowej Giełdzie Energii S.A.

### **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. 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). 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.

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. 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. Powyższe oświadczenie powinno być składane zgodnie ze wzorem udostępnionym przez NS nie rzadziej niż co 6 miesięcy.

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. 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. 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.

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. 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). 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.

Jeżeli certyfikat rezydencji nie zawiera terminu jego ważności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Noble Securities S.A. przy poborze podatku uwzględnia 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. stosuje 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. 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.

## **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) na piśmie – osobiście w Oddziale NS,
- 2) na piśmie – przesyłką pocztową na adres siedziby lub oddziału NS zarejestrowanych w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
- 3) telefonicznie, po uprzedniej prawidłowej identyfikacji, jeżeli Klient wcześniej ustalił z NS hasło do telefonicznej

identyfikacji Klienta:

- a) pod numerem telefonu (22) 213-22-58 w przypadku skarg dotyczących usług na Towarowej Giełdzie Energii S.A.,
- b) pod numerami telefonów Oddziałów NS – w przypadku pozostałych usług NS,
- 4) osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale NS,
- 5) w postaci elektronicznej 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,
- 6) wysłane 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 jeżeli NS udostępni taką możliwość ,
- 7) w postaci 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– pracownik Domu Maklerskiego wykonuje kopię złożonej skargi i potwierdza datę jej wpływu,
- 2) telefonicznie lub w postaci elektronicznej – Dom Maklerski potwierdza datę przyjęcia skargi na adres e-mail Klienta (jeżeli jest znany NS) lub na piśmie 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 należycie 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 na piśmie osobiście w Oddziale NS 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. Ogólny opis „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.”**

NS wdrożył „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.” (dalej jako „**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.

Regulamin określa:

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) 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.

NS należy do grupy kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

Zgodnie z Regulaminem:

1) 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.

2) przez osoby zaangażowane rozumie się osoby, o których mowa w art. 2 pkt 1 Rozporządzenia 2017/565.

NS w celu zapobiegania konfliktom interesów, stosuje przykładowo następujące rozwiązania:

- 1) 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);
- 2) 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);
- 3) 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);
- 4) 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.

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, w przypadku gdy skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez NS w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało. 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.

NS przynajmniej raz do roku ocenia „*Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.*”, a także dokonuje jego okresowych przeglądów oraz podejmuje odpowiednie kroki w celu wyeliminowania wszelkich uchybień.

Na życzenie Klienta, NS przekaze przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej NS [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl), dodatkowe informacje na temat „*Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.*”.

## **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. Obowiązek ten nie dotyczy transakcji nabycia lub zbycia produktów energetycznych.

## **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, jeżeli w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy maklerskiej, nie dokonano wpłaty na rachunek pieniężny Klienta,
- 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.

## **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 identyfikowana 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. 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**”) 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. Prawnie uzasadnione interesy realizowane przez Noble Securities S.A.:**

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 o powierzenie przetwarzania danych i osoby upoważnione przez te podmioty,
- 3) podmioty, którym NS udostępnił dane osobowe na podstawie przepisów prawa lub na podstawie umów,
- 4) współadministratorzy NS i osoby upoważnione przez te podmioty.

**7. 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.

**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.

**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.

**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.

## 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**”) 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. 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 o powierzenie przetwarzania danych i osoby upoważnione przez te podmioty,
- 3) podmioty, którym NS udostępnił dane osobowe na podstawie przepisów prawa lub na podstawie umów,
- 4) współadministratorzy NS i osoby upoważnione przez te podmioty.

**7. 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.

**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.

**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.