

**POLITYKA
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA
ŚWIADCZEŃ PIENIĘŻNYCH LUB NIEPIENIĘŻNYCH
W NOBLE SECURITIES S.A.**

§ 1

Zakres przedmiotowy Polityki

1. Niniejsza polityka („**Polityka**”) określa ogólne zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w Noble Securities S.A. („**NS**”) w związku ze świadczeniem przez NS usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, („**Ustawa**”).
2. Polityka została opracowana na podstawie art. 83 d Ustawy oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.
3. Polityka ma zastosowanie do klientów NS oraz potencjalnych klientów NS.
4. Użyte w Polityce pojęcie osób zaangażowanych oznacza osoby, o których mowa w art. 2 pkt 1 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

§ 2

Postanowienia ogólne dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w NS oraz sposób informowania klientów oraz potencjalnych klientów o tych świadczeniach

1. NS, prowadząc działalność maklerską, działa w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami klientów.
2. Przyjęcie lub przekazanie świadczenia pieniężnego przez NS, w tym opłat i prowizji, lub świadczenia niepieniężnego nie jest dopuszczalne, jeżeli w wyniku ich przyjęcia lub przekazania NS świadczyłaby usługi maklerskie w sposób nierzetelny, nieprofesjonalny, niezgodny z zasadami uczciwego obrotu lub nieuwzględniający należycie interesów klientów lub potencjalnych klientów.
3. NS, w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej, nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:
 - 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przekazywanych klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
 - 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania danej usługi maklerskiej na rzecz klienta, w szczególności:
 - a) kosztów z tytułu przechowywania instrumentów finansowych klienta i środków pieniężnych powierzonych przez klienta,
 - b) opłat pobieranych przez podmiot organizujący system obrotu instrumentami finansowymi oraz opłat za rozliczenie i rozrachunek transakcji,
 - c) opłat na rzecz organu nadzoru,
 - d) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa,
 - e) opłat związanych z wymianą walutową;
 - 3) świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane powyżej w pkt 1-2, jeżeli:
 - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez NS na rzecz klienta, tj:

- ✓ są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi poprawiającej jakość usługi świadczonej na rzecz klienta lub potencjalnego klienta, które są proporcjonalne do poziomu otrzymanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych;
 - ✓ nie przynoszą bezpośredniej korzyści NS, akcjonariuszom NS, pracownikom lub osobom pozostającym z NS w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu klientowi lub potencjalnemu klientowi;
 - ✓ są uzasadnione przynoszeniem bieżącej bądź ciągłej korzyści danemu klientowi lub potencjalnemu klientowi w związku z bieżącym przyjmowaniem lub przekazywaniem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych;
- b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez NS w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jej klienta,
- c) informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana przez NS klientowi lub potencjalnemu klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia danej usługi maklerskiej, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku, gdy NS przekazywać będzie klientowi lub potencjalnemu klientowi informacje sporządzone w formie ujednoczonej.
4. NS ujawnia klientowi lub potencjalnemu klientowi w kompleksowy, dokładny i zrozumiały sposób informacje o świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich, w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej.
5. NS przed rozpoczęciem świadczenia odpowiedniej usługi maklerskiej ujawnia klientowi lub potencjalnemu klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana - metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i ujawnić oddzielnie.
6. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług maklerskich wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, NS przekazuje klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie z metodą obliczania wskazaną w informacji, o której mowa w ust. 5, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot, w sposób przyjęty w mającym zastosowanie regulaminie świadczenia usług maklerskich.
7. Przez okres, w którym NS przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, NS, co najmniej raz do roku, informuje indywidualnie klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, w sposób przyjęty w regulaminie świadczenia usług, przy czym drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny.
8. W przypadku gdy po rozpoczęciu świadczenia usług maklerskich NS zamierza przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, NS przekazuje klientowi informacje, o których mowa w ust. 5, oraz w odpowiednich przypadkach informacje, o których mowa w ust. 6, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekazuje informacje, o których mowa w ust. 7.
9. NS może otrzymywać świadczenia pieniężne i niepieniężne od funduszy inwestycyjnych oraz Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w związku ze świadczeniem na rzecz klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Klient jest zobowiązany do zapoznania się z informacją o świadczeniach otrzymywanych przez NS od podmiotów trzecich, przekazywaną Klientowi na zasadach określonych w Polityce oraz w poszczególnych regulaminach świadczenia usług.
10. Lista dozwolonych świadczeń niepieniężnych obejmuje w szczególności:

- 1) seminaria, szkolenia oraz materiały dydaktyczne, analityczne lub reklamowe, przeznaczone dla klientów, które mają na celu zapoznanie klientów z konstrukcją, charakterystyką i zasadami funkcjonowania rynku kapitałowego,
 - 2) przekazywane Klientom nagrody, w związku z ich udziałem w konkursach i promocjach organizowanych przez NS, na zasadach określonych w stosownych regulaminach,
 - 3) możliwość organizowania przez NS spotkań biznesowych z klientami lub partnerami biznesowymi NS, w celu zwiększenia wiedzy Klientów odnośnie usług NS oraz oferty produktowej NS,
 - 4) szkolenia wewnętrzne i zewnętrzne dla pracowników NS lub pozostałych osób zaangażowanych, a także materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów,
 - 5) uczestnictwo przez pracowników NS w konkursach edukacyjnych lub konkursach wiedzy z zakresu instrumentów finansowych i produktów finansowych, organizowanych przez podmioty współpracujące z NS, pod warunkiem, że nagrody mają charakter pozafinansowy,
 - 6) możliwość uczestniczenia przez pracowników NS w spotkaniach biznesowych w trakcie, których omawiane są tematy związane z zakresem obowiązków danego pracownika, o ile ich wartość jednostkowo nie przekracza kwoty 300,00 zł,
 - 7) uczestnictwo w wyjazdach i spotkaniach organizowanych poza miejscem świadczenia pracy przez pracowników NS, o ile w trakcie omawiane są tematy związane z zakresem obowiązków danego pracownika, pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody przełożonego.
11. NS gromadzi i przechowuje dokumentację potwierdzającą, że celem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjętych lub przekazanych przez NS jest podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz klienta lub potencjalnego klienta poprzez:
- 1) prowadzenie wewnętrznego wykazu wszystkich świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, oraz świadczeń niepieniężnych przyjętych przez NS od osoby trzeciej w związku ze świadczeniem usług maklerskich oraz
 - 2) rejestrowanie sposobu, w jaki świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne przyjmowane lub przekazywane przez NS, lub które NS zamierza wykorzystać w celu poprawy jakości świadczonych usług, poprawiają jakość usług świadczonych na rzecz klientów lub potencjalnych klientów, oraz
 - 3) rejestrowanie działań podjętych w celu uniknięcia negatywnego wpływu na wypełnianie przez NS obowiązku uczciwego, rzetelnego i profesjonalnego postępowania w najlepiej pojętym interesie klienta lub potencjalnego klienta.

§ 3

Ogólne zasady przyjmowania lub przekazywania drobnych prezentów i gestów grzecznościowych przez osoby zaangażowane

1. Drobne prezenty i gesty grzecznościowe, o których mowa w niniejszym paragrafie nie są traktowane jako tzw. zachęty.
2. Osoby zaangażowane nie mogą przyjmować żadnych świadczeń pieniężnych od klientów.
3. Osoby zaangażowane nie mogą przekazywać klientom świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, chyba że dokonują tego w imieniu NS jako pracownicy NS wyznaczeni do dokonywania odpowiednich księgowania w tym zakresie.
4. Osoby zaangażowane mogą przyjmować od klientów lub kontrahentów lub przekazywać im drobne prezenty i gesty grzecznościowe wyłącznie w sytuacjach, gdy:
 - 1) ich przyjęcie lub przekazanie nie przyczyni się do powstania w NS sytuacji konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesami klientów, z zastrzeżeniem postanowień określonych w ust. 7,
 - 2) ich przyjęcie lub przekazanie jest zgodne z przyjętymi zwyczajami handlowymi,
 - 3) są to świadczenia o odpowiednim, zwyczajowo przyjętym i rozsądnym charakterze osobistym, które nie zostały przyjęte lub przekazane z zamiarem wpłynięcia na relacje między klientem lub NS, nie wiążą się

- z naruszeniem dobrej relacji z klientem lub nie mogą być traktowane przez niego jako naruszenie dobrych obyczajów, a wartość drobnego prezentu lub gestu grzecznościowego nie przekracza kwoty 200,00 zł.
5. Przyjęcie od klienta lub kontrahenta lub przekazanie im drobnego prezentu lub gestu grzecznościowego przez osobę zaangażowaną, w sytuacji kiedy wartość tego świadczenia przewyższa kwotę 200,00 zł jest możliwe wyłącznie po uzyskaniu uprzedniej zgody przełożonego (w przypadku Pracowników NS) lub zgody DNZ (w przypadku pozostałych osób zaangażowanych) i odnotowania tego faktu w rejestrze, o którym mowa w § 5.
 6. W przypadku, gdy drobny prezent lub gest grzecznościowy został przyjęty niezgodnie z wyżej wymienionymi zasadami podlega zwrotowi lub przekazaniu na cel charytatywny.
 7. W przypadku, gdy przyjęcie lub przekazanie drobnego prezentu lub gestu grzecznościowego przez osobę zaangażowaną, może przyczynić się do powstania konfliktu interesów, a nie jest możliwe skuteczne zarządzanie takim konfliktem w oparciu o metody przewidziane w regulacjach wewnętrznych NS, w tym m.in. „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Noble Securities S.A.”, osoba zaangażowana nie przekazuje lub odmawia przyjęcia drobnego prezentu lub gestu grzecznościowego.
 8. W razie wątpliwości czy świadczenie można uznać za drobny prezent lub gest grzecznościowy lub co do możliwości przyjęcia określonego drobnego prezentu lub gestu grzecznościowego osoba zaangażowana powinna skonsultować się z Departamentem Nadzoru Zgodności Działalności z Prawem elektronicznie na adres e-mail: compliance@noblesecurities.pl.

§ 4

Odpowiednie stosowanie Polityki

Zasady określone w niniejszej Polityce mają zastosowanie odpowiednio również do innych osób zaangażowanych niż pracownicy NS, w tym w szczególności do Agentów NS, biorących udział w świadczeniu usług w imieniu NS, w oparciu o art. 79 Ustawy.

§ 5

Rejestr drobnych prezentów i gestów grzecznościowych przyjmowanych lub przekazywanych przez osoby zaangażowane

1. NS prowadzi rejestr drobnych prezentów i gestów grzecznościowych przyjmowanych lub przekazywanych przez osoby zaangażowane.
2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, prowadzony jest przez Departament Nadzoru Zgodności Działalności z Prawem na podstawie zgłoszeń dokonywanych przez osoby zaangażowane.

§ 6

Darowizny i świadczenia sponsoringu

Dopuszczalne jest dokonywanie darowizn lub świadczeń sponsoringu wyłącznie wówczas, gdy dany wydatek został zatwierdzony przez Zarząd NS, a w przypadku gdy jednostkowy koszt przekracza 2 000,00 zł także przez Radę Nadzorczą NS.