

Polityka realizacji zleceń w Getin Noble Banku SA

§ 1. Zakres polityki

- Niniejsza Polityka realizacji zleceń Getin Noble Banku SA, stworzona została w oparciu o:
 - postanowienia Dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych z dnia 21 kwietnia 2004 roku,
 - postanowienia Dyrektywy Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 roku wprowadzającej środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy,
 - postanowienia ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z 25 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2005 r., nr 183, poz. 1538, z późn. zm.),
 - postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z 20 listopada 2009 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 (Dz. U. z 2009 r., nr 204, poz. 1577).
- Politykę realizacji zleceń stosuje się w celu działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i uzyskania możliwie najlepszego rezultatu w ramach realizacji zleceń, których przedmiotem są instrumenty finansowe określone w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Realizacja zleceń odbywa się w oparciu o właściwe, stosowane przez Bank umowy i regulaminy.
- Polityka realizacji zleceń obejmuje Klientów detalicznych oraz Klientów profesjonalnych, korzystających z instrumentów finansowych oferowanych przez Obszar Skarbu. Polityka ta nie ma zastosowania, gdy stroną transakcji zawieranych przez Bank jest Klient zakwalifikowany do kategorii Kontrahentów uprawnionych.
- Polityka realizacji zleceń ma zastosowanie do transakcji dokonywanych na:
 - instrumentach finansowych emitowanych przez Skarb Państwa,
 - nieskarbowych papierach komercyjnych,
 - instrumentach pochodnych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, w szczególności:
 - terminowych transakcji wymiany walutowej,
 - terminowych transakcji stopy procentowej,
 - walutowych transakcji zamiany stóp procentowych,
 - opcji walutowych,
 - depozytów dwuwalutowych.

§ 2. Definicje

Pojęcia użyte w niniejszej Polityce oznaczają:

- Bank** – Getin Noble Bank S.A.
- Klient** - każda osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Bankiem umowę w zakresie transakcji na instrumentach finansowych.
- Instrumenty Finansowe** - te spośród instrumentów finansowych w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, które znajdują się w ofercie Getin Noble Banku SA i są wymienione w § 1 pkt 4 niniejszej Polityki.
- Klient detaliczny** - Klient, który został sklasyfikowany jako klient detaliczny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Polityką klasyfikacji Klientów w GETIN Noble Bank SA.
- Klient profesjonalny** - Klient, który został sklasyfikowany jako klient profesjonalny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Polityką klasyfikacji Klientów w GETIN Noble Bank SA.
- Uprawniony kontrahent** - Klient, który został sklasyfikowany jako uprawniony kontrahent na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Polityką klasyfikacji Klientów w Getin Noble Bank SA.
- Dyrektywa MiFID (Markets in Financial Instruments Directive)** - Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 roku w sprawie rynków instrumentów finansowych.
- Dyrektywa** - Dyrektywa Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 roku wprowadzająca środki wykonawcze do dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy.
- Transakcja** - transakcja zawierana na Instrumentach Finansowych na podstawie właściwych umów zawartych przez Bank z Klientem,
- Zlecenie** - Zlecenie zawarcia Transakcji nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty Finansowe.

§ 3. Wykonywanie transakcji w oparciu o warunki Transakcji ustalone z Klientem

- Bank zawiera Transakcje, gdy są spełnione jednocześnie warunki określone we właściwych umowach oraz gdy:
 - W przypadku Transakcji nabycia instrumentów - Bank posiada dany instrument finansowy na własnym rachunku i może on być wykorzystany na pokrycie zobowiązania wynikającego z przyjętego Zlecenia,
 - sytuacja rynkowa i specyfika Zlecenia Klienta stwarzają przesłanki umożliwiające Bankowi nabycie lub zbycie instrumentów lub produktów finansowych na rachunek własny, celem pokrycia zobowiązania wynikającego z przyjętego Zlecenia Klienta

- c) Klient uzgodni z upoważnionym pracownikiem Banku warunki Transakcji.
2. Zawierając Transakcje na instrumentach finansowych Klient określa szczegółowe warunki, na jakich Transakcja ma zostać wykonana, zgodnie z postanowieniami umów zawartych z Klientem i regulaminów obowiązujących w Banku.
3. W ramach procesu ustalania warunków Transakcji, zanim dojdzie do jej ostatecznego zawarcia z Klientem, na podstawie oferty Banku Klient ustnie lub w formie pisemnej, zgodnie trybem określonym w stosownych regulaminach produktowych akceptuje warunki Transakcji, w tym w szczególności cenę.
4. Klient nie jest zobowiązany do zawarcia Transakcji, chyba że szczególne warunki umowne ustalone między stronami stanowią inaczej, a w konsekwencji może odrzucić warunki zaproponowane przez Bank w każdym momencie w trakcie prowadzonych negocjacji zmierzających do zawarcia Transakcji.
5. W przypadku braku możliwości zawarcia Transakcji na warunkach określonych przez Klienta Bank niezwłocznie poinformuje Klienta, podając stosowne uzasadnienie. Zawarcie Transakcji będzie możliwe jedynie wówczas, gdy Klient ponownie określi warunki Transakcji, zaakceptowane przez Bank.
6. Zawarcie poszczególnych Transakcji następować będzie z chwilą złożenia przez Bank oraz Klienta oświadczeń woli, w których Bank i Klient, jako strony umowy, wyrażą definitywną zgodę na związanie się wszystkimi uzgodnionymi warunkami Transakcji.
7. W momencie, kiedy Transakcja zostaje zawarta, jej warunki są obowiązujące dla wszystkich stron Transakcji.
8. Zlecenia są realizowane niezwłocznie, w kolejności ich przyjmowania, za wyjątkiem Transakcji w których ustalona została data rozliczenia. Takie Transakcje są realizowane zgodnie z datą rozliczenia ustaloną pomiędzy Klientem a Bankiem.
9. Bank nie wykonuje zleceń Klientów łącznie ze zleceniami własnymi.

§ 4. Wyłączenia w zakresie obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie Klienta

1. Departament Skarbu realizuje Transakcje Klientów z rachunku własnego Banku i miejscem wykonania Transakcji jest rachunek własny Banku.
2. Obowiązek działania Banku w najlepiej pojętym interesie Klienta w zakresie ochrony jego interesów w odniesieniu do ceny i innych elementów Transakcji, takich jak szybkość, prawdopodobieństwo realizacji i rozliczenia, na które Bank mógłby wywierać wpływ w trakcie realizacji Transakcji, nie dotyczy Transakcji na Instrumentach Finansowych realizowanych z rachunku własnego portfela Banku, gdy spełniony jest jeden z poniższych warunków:
 - Bank przedstawia Klientowi proponowane parametry Transakcji w odpowiedzi na zapytanie o cenę złożone przez Klienta (Bank nie inicjuje transakcji),
 - Klient szczegółowo określił warunki Transakcji,
 - Klient ustalił ceny Transakcji z upoważnionym pracownikiem Banku,
 - Transakcja jest wysoce złożona i indywidualizowana (gdy na

rynku nie są dostępne wiarygodne informacje o porównywalnych Transakcjach),

- Transakcja dotyczy instrumentów pochodnych oferowanych przez Obszar Skarbu,
- Klient posiada bezpośredni dostęp do rynku (gdy Klient ma bezpośredni dostęp do rynku poprzez interfejs elektroniczny dostarczony przez Bank i w każdym przypadku łączy się jedynie z określonym rynkiem, na którym ma bezpośredni dostęp do cen).

§ 5. Forma i treść zlecenia

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia do zawarcia Transakcji nie zawierającego minimalnego zestawu danych, o których mowa we właściwych, stosowanych przez Bank umowach i regulaminach.
2. Bank każdorazowo potwierdza Klientowi na piśmie zawarcie Transakcji.

§ 6. Monitorowanie i przegląd

1. Bank monitoruje skuteczność wdrożonych rozwiązań i stosowanej Polityki wykonywania zleceń w celu odpowiedniego ich dostosowywania.
2. Niniejsza Polityka podlega weryfikacji przez Bank przynajmniej raz w roku lub każdorazowo w przypadku wystąpienia istotnej zmiany mającej wpływ na możliwość osiągnięcia możliwie najlepszego wyniku dla Klienta.
3. Polityka dostępna jest na stronach internetowych Banku pod adresem: www.getinbank.pl oraz www.noblebank.pl. Bank będzie informował Klienta o istotnych zmianach Polityki za pośrednictwem Internetu, w terminach umożliwiających rozwiązanie Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed dniem wejścia w życie zmian.

§ 7. Pozostałe postanowienia

1. Klient potwierdza otrzymanie informacji o stosowanej przez Bank Polityce realizacji zleceń i wyraża zgodę na stosowanie obowiązującej w Banku Polityki realizacji zleceń oraz na przekazywanie informacji o jej zmianach za pośrednictwem stron internetowych Banku
2. Zgoda, o której mowa w ust. 1 ma formę oświadczenia, które Klient podpisuje przed zawarciem z Bankiem umów w zakresie Instrumentów Finansowych.
3. W celu sprawdzenia, czy Bank wykonał usługę zgodnie z niniejszą Polityką, Klient może zwrócić się do Banku z prośbą o udzielenie informacji, w jaki sposób Bank wywiązał się z zobowiązania działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 9 marca 2011 r.