

INFORMACJA O NORDEA BANK POLSKA S.A. I ŚWIADCZONYCH PRZEZ NORDEA BANK POLSKA S.A.USŁUGACH INWESTYCYJNYCH

Celem dokumentu jest przedstawienie informacji o Nordea Bank Polska SA („Bank”) oraz zasad świadczenia przez Bank usług inwestycyjnych, które uszczegółowione są w odpowiednich regulaminach produktowych.

Informacja ma również na celu przybliżenie Klientom standardów postępowania w obszarze usług inwestycyjnych, wprowadzonych przez znowelizowaną Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2010 Nr 211, poz. 1384, z późn. zm.) oraz odpowiednie akty wykonawcze do tej ustawy. Standardy te wynikają z wdrożenia do polskiego porządku prawnego postanowień Dyrektywy MiFID.

1. Co to jest MiFID?

MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive) to Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych, która ustanawia jednolite ramy prawne dla firm inwestycyjnych i usług inwestycyjnych na terenie Unii Europejskiej, a także Islandii, Norwegii i Liechtensteinu.

Podstawowym celem Dyrektywy MiFID jest zwiększenie przejrzystości i konkurencyjności działania firm inwestycyjnych w Europie oraz ochrona interesów Klientów. MiFID, a za nim ustawodawstwo krajowe, wprowadza określone środki ochrony Klientów na każdym etapie relacji Klienta z jego dostawcą usług inwestycyjnych.

2. Wymogi MiFID przed zawarciem umowy o świadczenie usług inwestycyjnych

1) Klasyfikacja Klientów

Podstawowym obowiązkiem prawnym, wykonywanym w toku inicjowania relacji z Klientem jest dokonanie przez firmę inwestycyjną klasyfikacji Klienta, która wyznacza zakres środków ochrony przysługujący danemu Klientowi. Wykonując ten obowiązek Bank klasyfikuje Klientów poprzez przyznanie jednej z trzech poniższych kategorii:

- **Klienta Detalicznego**, któremu przysługuje najwyższy poziom ochrony ze strony Banku,
- **Klienta Profesjonalnego**, któremu przysługuje poziom ochrony niższy niż w przypadku Klienta Detalicznego, ponieważ Bank jest uprawniony założyć, iż Klient Profesjonalny posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi,
- **Uprawnionego Kontrahenta**, któremu przysługuje najniższy poziom ochrony, ponieważ Bank jest uprawniony założyć, że Uprawniony Kontrahent posiada szeroką i profesjonalną wiedzę na temat instrumentów finansowych i obrotu tymi instrumentami..

Szczegółowe informacje na temat zasad i kryteriów klasyfikacji oraz zakresu środków ochrony przysługujących poszczególnym kategoriom Klientów określa przekazywana do wiadomości Klientów łącznie z niniejszym dokumentem „Informacja o zasadach i następstwach klasyfikacji Klientów w Nordea Bank Polska S.A.”.

2) Ocena odpowiedności instrumentów finansowych i usług inwestycyjnych

Przed zawarciem poszczególnych umów o świadczenie usług inwestycyjnych z Klientem, Bank obowiązany jest przeprowadzić ocenę odpowiedności danej usługi lub instrumentów będących przedmiotem tej usługi dla Klienta. Zakres i proces oceny uzależniony jest od rodzaju i zakresu umowy z Klientem oraz od kategorii Klienta.

Umowa o doradztwo inwestycyjne	Umowy o pozostałe usługi inwestycyjne świadczone przez Bank
Bank ocenia: 1. Poziom wiedzy klienta o inwestowaniu 2. Doświadczenie inwestycyjne Klienta 3. Sytuację finansową Klienta 4. Cele inwestycyjne Klienta	Bank ocenia: 1. Poziom wiedzy klienta o inwestowaniu 2. Doświadczenie inwestycyjne klienta

W przypadku Klienta Profesjonalnego Bank może nie zwracać się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu oraz doświadczenia inwestycyjnego, ponieważ jest uprawniony założyć, iż Klient Profesjonalny posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na prawidłową ocenę ryzyka związanego z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi. Bank może ponadto założyć, że Klient Profesjonalny, któremu świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego jest w stanie ponieść związane z tą usługą ryzyko inwestycyjne, zgodne z jego celami inwestycyjnymi.

Oceny odpowiedniości nie przeprowadza się wobec Uprawnionych Kontrahentów.

W celu dokonania oceny odpowiedniości Klient jest proszony o wypełnienie przygotowanych przez Bank kwestionariuszy lub formularzy oceny. O wyniku testu Klient jest informowany na piśmie. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego celem testu jest udzielenie odpowiedniej dla Klienta porady inwestycyjnej.

3) **Obowiązki informacyjne**

Przed zawarciem umowy o świadczenie usług inwestycyjnych Bank przekazuje Klientowi szereg wymaganych prawem informacji, w szczególności:

- informację o zasadach klasyfikacji oraz jej następstwach,
- wzory umów i regulaminy świadczenia poszczególnych usług,
- informację o Banku i świadczonych usługach - niniejszy dokument,
- informację o opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych związanych ze świadczoną usługą - szczegóły w regulaminach świadczenia usług,
- informację o konfliktach interesów, o ile konflikty te mogłyby spowodować naruszenie interesu Klienta - zgodnie z poszczególnymi regulaminami świadczenia usług oraz przekazywaną Klientom wraz z niniejszym dokumentem „Polityką konfliktu interesów”.

Najpóźniej przed dokonaniem przez Klienta pierwszej inwestycji w dany instrument Bank dostarcza Klientom ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe. Bank doręcza opisy w postaci odrębnych dokumentów – „opisów produktu i ryzyka”, a w przypadku uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – skrót prospektu informacyjnego.

Informacje nieadresowane indywidualnie do Klientów Bank umieszcza ponadto na swojej stronie internetowej.

3. Wymogi MiFID w toku świadczenia usług inwestycyjnych

Bank jest obowiązany do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta. Świadcząc usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, nabywania i zbywania instrumentów finansowych na podstawie dyspozycji Klientów, Bank zapewnia m.in.:

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz realizację dyspozycji Klientów niezwłocznie i w kolejności ich przyjmowania,
- dążenie do wykonania transakcji na warunkach adekwatnych do warunków rynkowych, przy

zachowaniu prawa Banku do wynagrodzenia z tytułu prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka,

- profesjonalizm i odpowiednie przeszkolenie pracowników uczestniczących w świadczeniu usług inwestycyjnych przez Bank.

Bank zapewnia również przekazywanie potwierdzeń i raportów na temat transakcji Klientów zgodnie z przepisami prawa i na zasadach określonych w regulaminach świadczenia poszczególnych usług.

3. Szczegółowe informacje o Banku i usługach inwestycyjnych

1) Pełna nazwa Banku i dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Bankiem:

Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni, ul. Kielecka 2, 81-303 Gdynia, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000021828, dla którego dokumentację przechowuje Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy, NIP : 586-000-78-20, REGON: 190024711

Strona internetowa: www.nordea.pl

Telefon: 0 801 667 332 (infolinia Banku)

Oddziały Banku – lista oddziałów i placówek Banku jest dostępna na stronie internetowej www.nordea.pl

2) Język komunikacji z Bankiem

Językiem, w którym Klient może się kontaktować z Bankiem i w którym będą mu przekazywane informacje oraz dokumenty związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych jest język polski.

Bank zastrzega sobie jednak możliwość komunikacji z Klientami w języku innym niż polski.

3) Sposoby komunikacji Klienta z Bankiem oraz składania zleceń i dyspozycji

Kanały i formy komunikacji związane ze świadczeniem poszczególnych usług inwestycyjnych określają szczegółowe regulaminy oraz umowy o świadczenie usług inwestycyjnych.

4) Informacja o posiadanym zezwoleniu na prowadzenie działalności maklerskiej

Bank posiada zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej z dnia 9 września 2003 r., wydane przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (decyzja nr DDM-M-4041-6-1/2003). Na podstawie udzielonego zezwolenia Bank prowadzi działalność maklerską w ramach wyodrębnionej organizacyjnie jednostki Banku - Zespołu Usług Maklerskich.

W pozostałym zakresie Bank świadczy usługi inwestycyjne na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

5) Zapewnienie ochrony przechowywanych/rejestrowanych instrumentów finansowych oraz aktywów na rachunku pieniężnym

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych objęte są obowiązkowym systemem gwarancyjnym na warunkach określonych w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Instrumenty finansowe przechowywane/rejestrowane przez Bank podlegają dokładnej i szczegółowej ewidencji oraz objęte są obowiązkiem regularnego, co najmniej corocznego raportowania do Klientów.

6) Zasady świadczenia usług inwestycyjnych

Szczegółowe zasady świadczenia usług inwestycyjnych określają następujące regulaminy:

- 1) Przyjmowanie i przekazywanie zleceń w ramach wyodrębnionej jednostki prowadzącej

działalność maklerską:

- „Regulamin świadczenia przez Zespół Usług Maklerskich Nordea Bank Polska S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.”,
- 2) Przyjmowanie i przekazywanie zleceń w zakresie pozostałej działalności:
- „Regulamin świadczenia przez Nordea Bank Polska S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania”
- 3) Nabywanie i zbywanie instrumentów finansowych w ramach usług świadczonych przez Departament Sprzedaży Produktów Skarbowych:
- „Regulamin - ogólne warunki terminowych transakcji finansowych w Nordea Bank Polska SA”
 - „Regulamin transakcji walutowych forward w Nordea Bank Polska S.A.”
 - „Regulamin transakcji opcji walutowych w Nordea Bank Polska S.A.”
 - „Regulamin transakcji terminowych na stopę procentową (FRA) w Nordea Bank Polska S.A.”
 - „Regulamin transakcji zamiany stóp procentowych (IRS) w Nordea Bank Polska S.A.”
 - „Regulamin walutowych transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS) w Nordea Bank Polska S.A.”
 - „Regulamin transakcji depozytów dwuwalutowych w Nordea Bank Polska S.A.”.
- 4) Oferowanie obligacji w obrocie pierwotnym, prowadzenie depozytu/ewidencji obligacji oraz dokonywanie obrotu wtórnego i wypłaty świadczeń z obligacji:
- „Regulamin przeprowadzenia oferty niepublicznej, organizacji obrotu wtórnego oraz prowadzenia ewidencji obligacji przez Nordea Bank Polska S.A.
- 5) Doradztwo inwestycyjne zakresie niedopuszczonych do zorganizowanego obrotu instrumentów finansowych
- „Regulamin świadczenia przez Nordea Bank Polska S.A. doradztwa inwestycyjnego w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania”.

7) Zasady wnoszenia i załatwiania skarg Klientów

Tryb i formę wnoszenia skarg i reklamacji w zakresie usług świadczonych przez Bank określają poszczególne regulaminy świadczenia usług. W każdym przypadku możliwe jest złożenie reklamacji lub skargi w oddziałach Banku. Bank dokłada wszelkich starań, aby skargi i reklamacje zostały rozpatrzone niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od daty ich otrzymania. W przypadkach uzasadnionych stopniem skomplikowania skargi lub reklamacji termin ten może ulec wydłużeniu, o czym Bank jest zobowiązany poinformować pisemnie Klienta, podając jednocześnie termin rozpatrzenia skargi lub reklamacji. Do terminów tych nie wlicza się okresu oczekiwania przez Bank na dokumenty lub informacje od Klienta lub podmiotów trzecich w przypadku, gdy takie dokumenty lub informacje są w ocenie Banku niezbędne do rozpatrzenia reklamacji

8) Podstawowe zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów

Bank unormował zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów w „Regulaminie zarządzania konfliktem interesów w Nordea Bank Polska S.A. w obszarze usług inwestycyjnych”. Informację na temat obowiązujących w Banku i Grupie Nordea standardów zarządzania konfliktem interesów Bank udostępnia Klientom w formie „Polityki konfliktu interesów”.

Dodatkowe informacje na temat postępowania Banku w związku z konfliktem interesów są przekazywane na żądanie Klienta.

9) Zakresy, częstotliwość i terminy przekazywania raportów ze świadczenia usługi inwestycyjnej, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy.

Zasady dotyczące zakresu, częstotliwości i terminów przekazywania raportów ze świadczenia poszczególnych usług określają poszczególne regulamin świadczenia usług.

10) Koszty i opłaty związane z usługami świadczonymi przez Bank, informacja o zachętach

Informacje o wszelkich kosztach, opłatach i świadczeniach niepieniężnych związanych z usługami inwestycyjnymi świadczonymi przez Bank określają regulaminy świadczenia tych usług.

Dodatkowo Bank niniejszym informuje o możliwości wystąpienia innych kosztów niż wymienione powyżej, w tym podatków, związanych z transakcjami zawartymi w związku z danym instrumentem finansowym lub usługą inwestycyjną, którymi może być obciążony Klient, a które nie są płatne Bankowi lub za jego pośrednictwem.

Bank szczegółowo ocenia dopuszczalność przyjmowania lub przekazywania wszelkich świadczeń na podstawie szczegółowej instrukcji wewnętrznej. Przyjmowanie lub przekazywanie przez Bank świadczeń innych niż wynikające z umowy z Klientem lub niezbędne dla świadczenia usługi, jest dopuszczalne tylko wtedy, gdy ich celem jest poprawienie jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta. W przypadku, gdy Klient jest zainteresowany bliższymi informacjami na temat świadczeń opisanych w regulaminach poszczególnych usług, Bank – na żądanie klienta – udostępnia takie informacje.