

Komunikat MiFID

Dokument dla Klientów, którzy zawarli Umowę o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez Getin Noble Bank S.A. („Umowa”).

I. ZAWARCIE UMOWY I WYMAGANE DOKUMENTY

Klient może zawrzeć lub wypowiedzieć Umowę w Placówce Getin Noble Bank S.A. („Bank”) w godzinach pracy Placówek Banku. Lista Placówek Banku oraz godziny ich pracy jest dostępna na stronie www.getinbank.pl oraz www.noblebank.pl.

W przypadku Klientów Noble Private Banking Klient może zawrzeć lub wypowiedzieć Umowę poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do obsługi Klienta Noble Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00 - 17:00. Przed zawarciem Umowy, należy przedstawić następujące dokumenty:

1. W przypadku **rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi**:

- a) dowód osobisty lub
- b) paszport.

W przypadku przedłożenia dokumentu bez adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny, akceptowany przez Bank dokument, potwierdzający adres zamieszkania rezydenta na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie rezydenta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. W przypadku nierezydentów, osób nie będących obywatelami polskimi lub osób niepełnoletnich, Bank może wymagać innych lub dodatkowych dokumentów w celu wykonania obowiązków nałożonych przepisami prawa, w szczególności ustawy dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

3. Bank, stosując środki bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ww. ustawą, może wymagać przedłożenia dodatkowych dokumentów i informacji od klientów, o których mowa w ust. 1 i 2 - przed nawiązaniem współpracy oraz w trakcie jej trwania.

II. FUNDUSZE/ SUBFUNDUSZE DYSTRYBUOWANE I OBSŁUGIWANE W BANKU

Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń jako dystrybutor/oferujący fundusze/subfundusze poniższych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych:

- 1. Noble Funds TFI S.A. – Bank jako dystrybutor/oferujący
- 2. Investors TFI S.A. – Bank jako dystrybutor
- 3. Generali Investments TFI S.A. – Bank jako dystrybutor
- 4. NN Investment Partners TFI S.A. – Bank jako dystrybutor
- 5. Franklin Templeton Investment Funds – Bank jako dystrybutor
- 6. Schroder Investment Management (Europe) S.A. – Bank jako dystrybutor
- 7. TFI Allianz Polska S.A. – Bank jako oferujący

Bank przekazuje przyjęte od Klienta Zlecenia niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu Zlecenia, chyba że co innego wynika z postanowień Regulacji, w tym w szczególności prospektów informacyjnych i statutów, dotyczących poszczególnych funduszy inwestycyjnych.

III. RODZAJE ZLECEŃ, DYSPOZYCJI ORAZ INNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH I PRODUKTÓW FINANSOWYCH.

Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku, a w przypadku osób fizycznych (Klientów Indywidualnych, Klientów Bankowości Osobistej Noble, Klientów Noble Private Banking) także za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię

W przypadku Klientów Noble Private Banking Bank przyjmuje Zlecenia, Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do obsługi Klienta Noble Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00 - 17:00.

Klient ma możliwość składania wybranych zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej w zakresie rejestrów Funduszy inwestycyjnych otwartych, Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym oraz Funduszy inwestycyjnych zamkniętych, których jest właścicielem/współwłaścicielem. Funkcjonalność nie dotyczy rejestrów, do których jest wskazany jako pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy lub w inny sposób upoważniony.

Tabela poniżej przedstawia informację na temat dostępności obsługi poszczególnych Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli za pośrednictwem Placówek Banku oraz Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię:

Rodzaje Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna (dedykowana Infolinia) z wyłączeniem NN Investment Partners TFI S.A., Franklin Templeton Investment Funds.
Fundusze inwestycyjne otwarte (w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Bank)		
1. Otwarcie rejestru	✓ (nie dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)	×
2. Nabycie jednostek/tytułów uczestnictwa na nowy rejestr	✓ (nie dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)	×
3. Nabycie jednostek/tytułów uczestnictwa na istniejący rejestr	✓ (nie dotyczy osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej)	×
4. Odkupienie jednostek/tytułów uczestnictwa na dowolny rachunek bankowy	✓	×
5. Odkupienie jednostek/tytułów uczestnictwa na rachunek bankowy prowadzony w Getin Noble Bank S.A.	✓	✓
6. Konwersja/zamiana jednostek/tytułów uczestnictwa	✓	×
7. Informacja o stanie rejestru	✓	✓
8. Zmiana danych osobowych uczestnika przypisanych do rejestru	✓	×
9. Zmiana danych kontaktowych uczestnika przypisanych do rejestru (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, nr telefonu, adres e-mail)	✓	✓
10. Zmiana rachunku do odkupień, na dowolny rachunek bankowy	✓	×
11. Zmiana rachunku do odkupień, na rachunek bankowy prowadzony w Getin Noble Bank S.A.	✓	✓
12. Zmiana danych pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego	✓	×
13. Zmiana danych dotyczących dokumentu tożsamości pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego	✓	×
14. Udzielanie/zmiana zakresu pełnomocnictwa	✓	×
15. Odwoływanie pełnomocnictwa	✓	✓
16. Dodanie/usunięcie reprezentanta firmy	✓	×
17. Dodanie/usunięcie przedstawiciela ustawowego	✓	×
18. Blokada/odwołanie blokady rejestru	✓	×
19. Ustanowienie/odwołanie osoby uposażonej	✓	×
20. Transfer spadkowy tytułów uczestnictwa	✓	×
21. Odkupienie spadkowe tytułów uczestnictwa	✓	×
22. Zwrot kosztów pogrzebu	✓	×
23. Pośmiertna blokada rejestru	✓	×
24. Transfer środków w wyniku rozwiązania wspólnego rejestru małżeńskiego	✓	×
25. Zamknięcie rejestru	✓	×

Rodzaje Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna (z wyłączeniem Allianz Premium Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
Fundusze inwestycyjne zamknięte (w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Bank)		
1. Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych na dowolny rachunek bankowy	✓	x
2. Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych na rachunek bankowy prowadzony w Getin Noble Bank S.A.	✓	✓
3. Nadanie pełnomocnictwa	✓	x
4. Odwoływanie pełnomocnictwa	✓	✓
5. Zmiana danych osobowych	✓	x
6. Zmiana danych kontaktowych uczestnika funduszu (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail)	✓	✓
Rodzaje Dyspozycji i innych oświadczeń woli	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna (wyłącznie w zakresie umów ubezpieczenia Open Life TU Życie S.A.)
Produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym		
1. Wpłata składki dodatkowej (przelew)	✓	x
2. Przeniesienie środków pomiędzy funduszami UFK	✓	✓
3. Rezygnacja	✓	x
4. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia	✓	✓
5. Wykup częściowy/całkowity	✓	✓ (wyłącznie na rachunek Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego wskazany w Rejestratorze)
6. Zmiana danych osobowych/adresowych (w tym zmiana adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, nr telefonu, adres e-mail)	✓	✓
7. Wskazanie/odwołanie uposażonych	✓	✓
8. Wskazanie/odwołanie pełnomocników	✓	✓
9. Zmiana rachunku bankowego	✓	x
10. Zgłoszenie roszczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego	✓	x
11. Włączenie i rezygnacja z opcji otrzymywania powiadomień za pośrednictwem wiadomości SMS/e-mail	✓	x
12. Udostępnienie lub rezygnacja z dostępu do Portalu	✓	x
13. Zamówienie nowego hasła dostępu do Portalu, w przypadku jego zablokowania	✓	x
14. Wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu dożycia	✓	✓ (wyłącznie na rachunek Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego wskazany w Rejestratorze)
15. Obniżenie sumy ubezpieczenia	✓	x
16. Zmiana danych finansowych (Przeniesienie środków, Zmiana podziału Składki Bieżącej)	✓	✓
17. Zawieszenie opłacania składek	✓	✓
18. Anulowanie dyspozycji zawieszenia opłacania składek/ Przerwanie okresu zawieszenia składek	✓	✓
19. Obniżenie składki	✓	✓
20. Podwyższenie składki	✓	✓
21. Anulowanie dyspozycji odstąpienia/wykupu częściowego/ wykupu całkowitego	✓	✓

22. Anulowanie dyspozycji podwyższenia lub obniżenia składki / Rezygnacja z podwyższenia lub obniżenia składki	✓	✓
Czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Noble Securities S.A. (Bank działa jako agent firmy inwestycyjnej Noble Securities S.A.)		
1. Udzielanie osobom zainteresowanym informacji o produktach i usługach Noble Securities S.A.	✓	x
2. Podpisywanie Umów o świadczenie usług maklerskich i brokerskich	✓	x
3. Podpisywanie Umów o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia derywatów.	✓	x
4. Odbieranie oświadczeń woli i wiedzy dla Noble Securities S.A. oraz innych dokumentów niezbędnych do świadczenia danej usługi przez Noble Securities S.A. i ich przekazywanie do Noble Securities S.A.	✓	x
5. Przyjmowanie oświadczeń Klientów i dokumentów dotyczących zmiany danych Klientów oraz ich przekazywanie do Noble Securities S.A.	✓	x

IV. PORADA OGÓLNA

- Bank może udzielać Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym („Porady Ogólne”) dotyczących inwestowania w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe z wyłączeniem osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.
- Porady Ogólne mogą być udzielane wyłącznie Klientom, którzy zawarli z Bankiem Umowę oraz mają określony i aktualny Profil inwestycyjny oraz Wynik oceny.
- Bank świadczy Porady Ogólne w Placówkach Banku w zakresie następujących rodzajów Instrumentów Finansowych i Produktów finansowych znajdujących się w ofercie Banku:
 - Jednostek/ tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - Certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
 - Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym,
 - Lokat Strukturyzowanych oraz lokat terminowych i kont oszczędnościowych.

Bank udziela Porad Ogólnych za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku.

W przypadku Klientów Noble Private Banking Bank udziela Porad ogólnych poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku dedykowanego do obsługi Klienta Noble Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00 - 17:00.

V. DODATKOWE FUNKCJONALNOŚCI

Bank świadczy poniższe dodatkowe funkcjonalności za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku.

W przypadku Klientów Noble Private Banking lub Klientów Bankowości Osobistej Noble, raport Portfel Klienta może zostać udostępniony Klientowi w Bankowości Internetowej, Bankowości Mobilnej lub przekazany za pośrednictwem poczty elektronicznej, po uprzednim wyrażeniu zgody przez Klienta na taki sposób komunikacji w tym zakresie.

Rodzaj funkcjonalności	Klient Indywidualny	Klient Bankowości Osobistej Noble	Klient Noble Private Banking
Raport Portfel Klienta			
Funkcjonalność polegająca na udostępnieniu na życzenie Klienta informacji o stanie aktywnych produktów Klienta posiadanych w Banku oraz wybranych produktów nabytych lub obsługiwanych za pośrednictwem Banku.	✓	✓	✓

VI. WAŻNE INFORMACJE

Inwestycje w produkty inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość nieosiągnięcia zysku lub możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Produkty inwestycyjne nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, nie dają gwarancji uzyskania zysku, ani ochrony kapitału.

Wartość inwestycji może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych, co oznacza, iż wartość inwestycji może ulegać znacznym wahaniom, w szczególności może być znacząco niższa niż wpłacona kwota.

Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, podatkowego ani prawnego. Decyzja Klienta o nabyciu produktów inwestycyjnych powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się, w zależności od rodzaju produktu inwestycyjnego, z prospektem informacyjnym, prospektem emisyjnym, kartami funduszy, dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KIID/KID), ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się m.in. informacje o ryzykach związanych z inwestycją, opłatach oraz strategii inwestycyjnej. Przedmiotowe dokumenty dostępne są w placówkach Banku na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych, towarzystw ubezpieczeniowych.

Środki zainwestowane w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez BFG, z wyłączeniem środków Klienta złożonych na Lokatach Strukturyzowanych, z zastrzeżeniem, że gwarancją są objęte w 100% zgromadzone w Banku środki, których łączna wartość w złotych wraz z innymi środkami objętymi BFG nie przekracza równowartości 100 000 euro. Ochronie podlegają środki pieniężne osób fizycznych zgodnie z ustawą z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Wierzytelności z umów ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym są na wypadek upadłości ubezpieczyciela objęte ustawowym systemem gwarantowania Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22.05.2003 r. (Dz.U. Nr 24, poz. 1152 z późniejszymi zmianami). W przypadku upadłości ubezpieczyciela Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 EUR według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

Informacje przekazywane na podstawie ustawy z 30.05.2014 r. o prawach konsumenta:

1. Od zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych składanych drogą telefoniczną nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy zawartej na odległość (zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy o prawach konsumenta).
2. Prawem właściwym do wykonania Umowy i przyjętych na jej podstawie zleceń jest prawo polskie.
3. Ewentualne spory wynikające z Umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banku Polskich.
4. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

Informacje wskazane w pkt 2-4 powyżej znajdują się w § 39 Regulaminu świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez Getin Noble Bank S.A.

Stan na 14.02.2022 r.