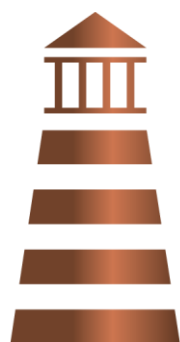


**Polityka przyjmowania i przekazywania  
świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych  
w Nwai Dom Maklerski S.A.**



**NWAI**  
DOM MAKLERSKI

## § 1

### **Zakres przedmiotowy Polityki**

1. Niniejsza polityka („**Polityka**”) określa ogólne zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w NWAi Dom Maklerski S.A.. („**NWAi**”) w związku ze świadczeniem przez NWAi usług maklerskich, o których mowa w art. 69 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 2286 z późn. zm.) („**Ustawa**”).
2. Polityka została opracowana na podstawie art. 83 d Ustawy oraz na podstawie przepisów 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 (Dz.U. z 2018 r. poz. 1112).
3. Polityka ma zastosowanie do klientów detalicznych NWAi oraz potencjalnych klientów detalicznych NWAi („**Klient**”).
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 (Dz.Urz. UE L 87 z 31.03.2017, str. 1, z późn. zm.).
5. Prezentem w rozumieniu Polityki są wszelkie wręczone lub przyjęte korzyści, za które wręczający/przyjmujący nie płaci. Są to w szczególności dobra materialne mające wartość pieniężną np. kosze delikatesowe, galanteria skórzana i biurowa, bilety, wejściówki umożliwiające udział w imprezach rozrywkowych i rekreacyjnych, bony upominkowe. Za prezent uważa się również zniżki oraz świadczenia niepieniężne, na przykład zaproszenia do udziału w eventach niezwiązanych bezpośrednio z obowiązkami służbowymi, w Polsce lub za granicą.

## § 2

### **Postanowienia ogólne dotyczące przyjmowania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w NWAi oraz sposób informowania Klienta NWAi o tych świadczeniach**

1. NWAi, 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 NWA, w tym opłat i prowizji, lub świadczenia niepieniężnego nie jest dopuszczalne, jeżeli w wyniku ich przyjęcia lub przekazania NWAi świadczyłaby usługi maklerskie w sposób nierzetelny, nieprofesjonalny, niezgodny z zasadami uczciwego obrotu lub nieuwzględniający należycie interesów Klientów NWAi.
3. NWAi, 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 NWAJ na rzecz klienta, tj.:
    - o 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;
    - o nie przynoszą bezpośredniej korzyści NWAJ, akcjonariuszom NWAJ, pracownikom lub osobom pozostającym z NWAJ w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu klientowi lub potencjalnemu klientowi;
    - o 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 NWAJ 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 NWAJ 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 NWAJ przekazywać będzie klientowi lub potencjalnemu klientowi informacje sporządzone w formie ujednoliconej.
4. NWAJ 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. NWAJ przed rozpoczęciem świadczenia odpowiedniej usługi maklerskiej ujawnia klientowi lub potencjalnemu klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana - metodą 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 prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, NWAJ przekazuje klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat prowizji, lub

świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie z metodą obliczania wskazaną w informacji, 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 NWAJ przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, NWAJ, 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 NWAJ zamierza przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, NWAJ 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. NWAJ 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 NWAJ 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) możliwość organizowania przez NWAJ spotkań biznesowych z klientami lub partnerami biznesowymi NWAJ, w celu zwiększenia wiedzy Klientów odnośnie usług NWAJ oraz oferty produktowej NWAJ,
  - 3) szkolenia wewnętrzne i zewnętrzne dla pracowników NWAJ lub pozostałych osób zaangażowanych, a także materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów,
  - 4) uczestnictwo przez pracowników NWAJ w konkursach edukacyjnych lub konkursach wiedzy z zakresu instrumentów finansowych i produktów finansowych, organizowanych przez podmioty współpracujące z NWAJ, pod warunkiem, że nagrody mają charakter pozafinansowy,
  - 5) możliwość uczestniczenia przez pracowników NWAJ 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,
  - 6) uczestnictwo w wyjazdach i spotkaniach organizowanych poza miejscem świadczenia pracy przez pracowników NWAJ, o ile w trakcie omawiane są tematy związane z zakresem obowiązków danego pracownika, pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody przełożonego
11. NWAJ gromadzi i przechowuje dokumentację potwierdzającą, że celem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych przyjętych lub przekazanych przez NWAJ 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 NWAJ 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 NWAJ, lub które

- NWAJ zamierza wykorzystać w celu poprawy jakości świadczonych usług, poprawiając jakość usług świadczonych na rzecz klientów lub potencjalnych klientów, oraz
- 3) rejestrowanie działań podjętych w celu uniknięcia negatywnego wpływu na wypełnianie przez NWAJ obowiązku uczciwego, rzetelnego i profesjonalnego postępowania w najlepiej pojętym interesie klienta lub potencjalnego klienta.

### § 3

#### **Ogólne zasady przyjmowania lub przekazywania 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 NWAJ jako pracownicy NWAJ 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 NWAJ 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 NWAJ, 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 300,00 zł netto,
  - 4) łączna wartość korzyści lub prezentów otrzymanych w danym roku kalendarzowym od danego klienta lub kontrahenta nie przekracza 500,00 zł netto.
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 300,00 zł netto jest możliwe wyłącznie po uzyskaniu uprzedniej zgody przełożonego (w przypadku Pracowników NWAJ) lub zgody Inspektora Nadzoru (w przypadku pozostałych osób zaangażowanych) i odnotowania tego faktu w rejestrze, o którym mowa w §4.
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 NWAJ, w tym m.in. „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w NWAJ Dom Maklerski 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 Inspektorem Nadzoru.
9. Osoby zaangażowane mogą uczestniczyć w organizowanych przez partnerów biznesowych (np. zleceniobiorców, kontrahentów, inne podmioty współpracujące z bankiem) konferencjach, szkoleniach lub seminariach, jeśli ich tematyka jest ściśle związana z zakresem obowiązków służbowych osób zaangażowanych w nim uczestniczących.

#### **§ 4**

#### **Rejestr prezentów i gestów grzecznościowych przyjmowanych lub przekazywanych przez osoby zaangażowane**

1. NWAi prowadzi rejestr prezentów i gestów grzecznościowych przyjmowanych lub przekazywanych przez osoby zaangażowane. Do rejestru musi być zgłoszony każdy otrzymany lub wręczony prezent, którego wartość przekracza 300 zł netto. Do 15 dnia każdego miesiąca osoby zaangażowane zobowiązane są drogą elektroniczną na adres mailowy [compliance@nwai.pl](mailto:compliance@nwai.pl) przekazać informację o wręczonych lub otrzymanych prezentach za poprzedni miesiąc, których wartość przekracza 300 zł netto. Uczestnictwo w wydarzeniach określonych w §3 ust. 9, podlega obowiązkowemu zgłoszeniu do rejestru, w terminie 3 dni od otrzymania zaproszenia.
2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, prowadzony jest przez Inspektora Nadzoru na podstawie zgłoszeń dokonywanych przez osoby zaangażowane.

#### **§ 5**

#### **Postanowienia końcowe**

1. Polityka podlega okresowej weryfikacji przynajmniej raz w roku.
2. Polityka zostanie udostępniona klientom za pośrednictwem strony internetowej NWAi.
3. Polityka w niniejszym brzmieniu została przyjęta uchwałą Zarządu NWAi i wchodzi w życie z dniem 30 marca 2019 roku.