



Regulamin świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych

## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejszy Regulamin określa warunki zawierania, wykonywania i rozwiązywania umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych jak również zasady świadczenia przez Nest Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia zawarte w Regulacjach.

### § 2.

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - a. **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu Rejestr Uczestników Funduszu i dokonujący na podstawie składanych do Funduszu zleceń i dyspozycji operacje na Rejestrze;
  - b. **Bank** – Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie;
  - c. **Bankowość Elektroniczna** – bankowość telefoniczna oraz system bankowości internetowej, w tym także bankowości mobilnej, udostępnione Uczestnikowi przez Bank na podstawie właściwej umowy;
  - d. **Dyspozycja** – nie będące Zleceniem polecenie Klienta wykonania przez Bank wskazanej czynności związanej ze świadczeniem na rzecz Klienta usług opisanych Umową i Regulaminem;
  - e. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U.2018.56 t.j. ze zm.), którego tytuły uczestnictwa Uczestnik może nabyć za pośrednictwem Banku;
  - f. **Informacja** – dokument: "Informacje dla Klientów korzystających z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych/ Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych", udostępniany przez Bank w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej: <https://www.nestbank.pl/>;
  - g. **Klient** – posiadająca Rachunek osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, zamieszkująca w Rzeczypospolitej Polskiej lub posiadająca Rachunek osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z Bankiem;
  - h. **Oddziały Banku** – terenowe placówki Banku, w których świadczone są usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania. Aktualna lista oddziałów Banku dostępna jest na stronie internetowej: <https://www.nestbank.pl/>
  - i. **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U.2017.1876 t.j. ze zm.) wraz z przepisami wykonawczymi;
  - j. **Rachunek** – rachunek oszczędnościowo- rozliczeniowy prowadzony w Nest Bank S.A.;
  - k. **Regulacje** – dokumenty wydawane lub zatwierdzane przez Fundusze, w szczególności prospekty informacyjne, kluczowe informacje dla inwestorów oraz sprawozdania finansowe;
  - l. **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia przez Nest Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych;
  - m. **Rejestr** – prowadzona na rzecz Funduszu przez Agenta Transferowego elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika, zawierająca w szczególności: dane identyfikujące Uczestnika i liczbę Tytułów Uczestnictwa posiadanych przez tego Uczestnika;
  - n. **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których
  - o. mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U.2018.1112). lub akt prawny, który je zastąpi;
  - p. **Rozporządzenie Delegowane** - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające 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;

- q. **Statut** – przyjęty przez Towarzystwo statut Funduszu określający między innymi prawa i obowiązki Uczestników związane z uczestnictwem w tym Funduszu;
- r. **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych, reprezentujące dany Fundusz;
- s. **Tytuły Uczestnictwa** – wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe Klienta, wynikające z jego udziału w Funduszu, określone w Statucie danego Funduszu;
- t. **Uczestnik** – Klient, na rzecz którego w Rejestrze są zapisane Tytuły Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
- u. **Umowa** – zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych lub Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych;
- v. **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r., poz. 94 – t.j. ze zm.);
- w. **Zlecenie** - należy przez to rozumieć polecenie Klienta dokonania przez Bank czynności, skutkującej nabyciem lub zbyciem Tytułów Uczestnictwa lub inne oświadczenie woli Klienta, wywołujące odpowiednie skutki.

### § 3

1. Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa działając na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 Ustawy oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U.2017.1768 t.j. z p. zm.).
2. Warunkiem rozpoczęcia świadczenia przez Bank usług opisanych niniejszym Regulaminem jest uprzednie zawarcie przez Klienta Umowy.
3. Bank wykonuje czynności określone niniejszym Regulaminem jedynie wobec Funduszy, które zawarły z Bankiem stosowną umowę. Lista takich Funduszy jest zamieszczona w Informacji.

### § 4

1. Informacja zawiera szczegółowe warunki świadczenia przez Bank usług na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu.
2. Zmiana Informacji nie stanowi zmiany Umowy ani Regulaminu.

### § 5

1. Bank informuje Klienta, że inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym i nie dając gwarancji zysku może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wycen Tytułów Uczestnictwa. Bank informuje Klienta, że dotychczasowe wyniki Funduszy nie dają gwarancji przyszłych wyników inwestycyjnych.
2. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa zawarte są w Regulacjach danego Funduszu. Dokumenty te są dostępne na stronach internetowych właściwego Towarzystwa, w ich siedzibach oraz na stronie internetowej <https://www.nestbank.pl/>.
3. Klient powinien przeanalizować dokumenty, o których mowa w ust. 2 w celu uświadomienia sobie ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa.
4. Bank nie jest odpowiedzialny za podejmowane przez Klientów decyzje inwestycyjne w zakresie Tytułów Uczestnictwa.
5. Ewentualne korzyści z inwestowania w Tytuły Uczestnictwa mogą zostać pomniejszone o należne podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa lub Regulacji.
6. Bank nie jest odpowiedzialny za treść udostępnionych przez siebie Regulacji, wydawanych lub zatwierdzanych przez Fundusze.
7. Tytuły Uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Wierzytelność Klienta wynikająca z tytułu Umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

## Rozdział II - Tryb i warunki zawierania Umowy

### § 6

1. Przed zawarciem Umowy Bank doręcza Klientowi następujące dokumenty i informacje związane z Umową:
  - a) MiFID – broszura informacyjna dla Klientów Detalicznych Nest Bank S.A., która zawiera:
    - Ogólne informacje na temat Banku i świadczonych przez niego usług (nazwę i adres oraz dane teleadresowe umożliwiające Klientowi kontakt z Bankiem, dostępne języki komunikacji z Bankiem oraz metody komunikacji, oświadczenie o posiadanym zezwoleniu oraz dane organu nadzoru) oraz informacje na temat charakteru, częstotliwości i terminach sprawozdań z wykonania usług na rzecz Klienta,
    - ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów stosowanej przez Bank i zawartej w Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Nest Bank S.A.

- informacje na temat stosowanej w Banku polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, klasyfikacji Klienta, odpowiedniości produktów oraz kosztach i opłatach.
- b) Informacje – zawierające:
- ogólne informacje o Tytułach Uczestnictwa, ich charakterze i ryzyku związanym z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa,
  - informację o otrzymywanych od Funduszy świadczeniach, o których mowa w § 20 ust. 1, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości,
  - zestawienie szacunkowych kosztów i opłat dotyczących świadczonej na rzecz Klienta usługi (wraz z ilustracją przedstawiającą skumulowany wpływ na zwrot z inwestycji), Tytułów Uczestnictwa, a także szacunkowych płatności lub korzyści, które Bank otrzyma od osób trzecich lub dokona na rzecz osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
- c) treść dokumentu Umowy,  
d) Regulamin,  
e) pozostałe informacje wymagane przez Ustawę o Obrocie oraz Rozporządzenie Delegowane, w tym w szczególności: listę wymaganych dokumentów do złożenia Zlecenia, informacje możliwych do złożenia rodzajach Zleceń i Dyspozycji wraz z listę funduszy / Subfunduszy obsługiwanych i dystrybuowanych w Banku.
2. Bank dostarcza informacje, o których mowa w ust. 1 na papierze lub na trwałym nośniku informacji innym niż papier. W Umowie Klient określa sposób dostarczenia mu przez Bank informacji, o których mowa w ust. 1. W trakcie trwania Umowy Klient jest uprawniony zmienić decyzję, o której mowa w zdaniu poprzedzającym.
  3. Przed zawarciem Umowy Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, niezbędnych do dokonania oceny, czy świadczenia na podstawie niniejszej Umowy przez Bank usługa oraz inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa są odpowiednie dla Klienta, biorąc po uwagę jego indywidualną sytuację. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym dotyczą rodzajów usług maklerskich, transakcji i instrumentów finansowych, które są znane Klientowi, charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane oraz poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny. Jeżeli Klient jest osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej albo Klient działa przez pełnomocnika, informacje na temat wiedzy i doświadczenia Bank uzyskuje odpowiednio od osoby upoważnionej do składania Zleceń w imieniu takiego Klienta albo od pełnomocnika Klienta.
  4. W przypadku gdy na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3, Bank stwierdzi, że Tytuły Uczestnictwa lub świadczona na podstawie niniejszej Umowy przez Bank usługa nie są odpowiednie dla Klienta, niezwłocznie go o tym informuje.
  5. W przypadku gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 3, albo przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy Tytuły Uczestnictwa lub świadczona na podstawie niniejszej Umowy przez Bank usługa są dla niego odpowiednie.
  6. Bank, dokonując oceny, czy usługa świadczona przez Bank na podstawie Umowy jest odpowiednia dla Klienta opiera się na informacjach przekazanych przez tego Klienta zgodnie z ust. 3, o ile nie wejdzie w posiadanie danych wskazujących, że informacje przekazane przez Klienta są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.
  7. Pomimo wystąpienia sytuacji określonej w ust. 4 lub st. 5 powyżej, oraz udzielonego ostrzeżenia Banku, że dana usługa lub Tytuły Uczestnictwa są dla niego nieodpowiednie albo że Bank nie może ocenić czy usługa albo Tytuły uczestnictwa są dla niego odpowiednie, Klient może wnioskować do Banku o świadczenie przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa. Bank może odmówić akceptacji wniosku Klienta o zrealizowanie Zlecenia.
  8. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi Bank uzyskuje zgodę Klienta na stosowanie wobec niego przyjętej przez Bank polityki wykonywania zleceń.

## § 7

Zawarcie Umowy następuje w Oddziale Banku.

## § 8

1. Zawarcie Umowy z Klientem będącym osobą fizyczną następuje po jego pozytywnej identyfikacji na podstawie dokumentów określonych w Informacjach.
2. Warunkiem zawarcia Umowy przez osoby prawne lub jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej jest złożenie określonych w Informacjach dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o zawarcie Umowy, dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu tego podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz dane osobowe wymagane przez Bank.
3. Jeżeli Klient działa przez pełnomocnika, zawarcie Umowy z Klientem następuje po pozytywnej weryfikacji pełnomocnictwa oraz identyfikacji osoby działającej jako pełnomocnik.

### § 9

1. Każdy posiadacz Rachunku, jak również każdy współposiadacz Rachunku jest uprawniony do zawarcia tylko jednej Umowy. W sytuacji współposiadaczy Rachunku, ci ze współposiadaczy, którzy nie zawarli Umowy, nie są uprawnieni do składania Zleceń czy Dyspozycji w ramach Umowy zawartej przez innego współposiadacza Rachunku.
2. Zawierając Umowę, Klient wskazuje Rachunek, na który będą przekazywane środki pieniężne z tytułu odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz z którego pobierane będą środki do nabycia Tytułów Uczestnictwa.

## Rozdział III - Pełnomocnictwa

### § 10

1. Zawarcia, zmiany lub rozwiązania Umowy w imieniu Klienta może dokonać pełnomocnik.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia lub rozwiązania Umowy musi być sporządzone w formie pisemnej i potwierdzone:
  - a. w kraju – przez notariusza;
  - b. za granicą – przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych; dokument ten musi zawierać apostille w rozumieniu konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz.U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938).
3. W przypadku osób fizycznych pełnomocnictwo do zawarcia Umowy musi zawierać:
  - a. dane osobowe osoby, w imieniu której będzie zawarta Umowa,
  - b. dane pełnomocnika:
    - imię i nazwisko,
    - adres zamieszkania,
    - PESEL (w przypadku pełnomocników będących obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej),
    - rodzaj, serię i numer dokumentu tożsamości,
    - datę, państwo i miejsce urodzenia.
4. W przypadku osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej pełnomocnictwo do zawarcia Umowy musi zawierać:
  - a. dane osobowe osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Klienta, który zawiera Umowę:
    - imię i nazwisko,
    - adres zamieszkania,
    - PESEL (w przypadku obywateli Rzeczypospolitej Polskiej),
    - rodzaj, serię i numer dokumentu tożsamości,
    - obywatelstwo,
    - status dewizowy,
    - status podatkowy,
    - datę, kraj i miejsce urodzenia,
    - nazwisko rodowe matki,
    - numer telefonu;
  - b. podstawowe dane pełnomocnika:
    - imię i nazwisko,
    - adres zamieszkania,
    - PESEL (w przypadku obywateli Rzeczypospolitej Polskiej),
    - rodzaj, serię i numer dokumentu tożsamości,
    - datę, kraj i miejsce urodzenia.
5. Pełnomocnictwa do składania Zleceń lub Dyspozycji w imieniu Klienta są ustanawiane przez Klienta zgodnie z postanowieniami odpowiedniej Regulacji. Agent Transferowy weryfikuje poprawność udzielenia przez Klienta pełnomocnictwa.

## Rozdział IV - Tryb oraz zasady przyjmowania i przekazywania zleceń

### § 11

1. Wraz ze złożeniem Zlecenia nabycia Klient wskazuje Rachunek, z którego Bank pobierze środki na nabycie Tytułów Uczestnictwa.
2. Bank przyjmuje Zlecenia, które zawierają:
  - a. dane jednoznacznie identyfikujące Klienta,
  - b. datę i czas wystawienia Zlecenia,
  - c. rodzaj i liczbę lub kwotę Tytułów Uczestnictwa, które są przedmiotem Zlecenia,

- d. przedmiot Zlecenia (nabycie lub zbycie Tytułów Uczestnictwa),
  - e. podpis Klienta lub pełnomocnika.
3. Zanim Klient złoży Zlecenie lub Dyspozycję, powinien zapoznać się z Regulacjami Funduszu, które dotyczą danego Zlecenia lub Dyspozycji.

#### **§ 12**

1. Na podstawie Umowy Bank udostępnia Klientowi informacje dotyczące jego Rejestrów, w szczególności informacje o wysokości salda na Rejestrze w oparciu o ostatnią dostępną wycenę Tytułów Uczestnictwa otrzymaną od Agenta Transferowego, złożonych Zleceniach i Dyspozycjach, w zakresie, w jakim te informacje są udostępniane Bankowi przez dany Fundusz.
2. Informacje o Rejestrach, które Bank udostępnia Klientowi na podstawie Umowy, mogą być nieaktualne, ponieważ mogą nie uwzględniać zmian sald wynikających z tego, że Agent Transferowy nie zrealizował jeszcze złożonych Zleceń lub Dyspozycji, lub ze zmian wynikających z korekt złożonych Zleceń lub Dyspozycji. Ostateczną weryfikację tych informacji wykonuje Agent Transferowy.

#### **§ 13**

Zlecenia oraz Dyspozycje, mogą być złożone przez Klienta wyłącznie w Oddziale.

#### **§ 14**

1. Przyjęte od Klienta Zlecenia lub Dyspozycje Bank przekazuje do Agenta Transferowego w formie elektronicznej niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po ich przyjęciu.
2. Szczegółowe informacje o terminach przekazywania Zleceń lub Dyspozycji w przypadku poszczególnych Funduszy wskazane są w Informacjach.
3. Zlecenia lub Dyspozycje przekazane do Agenta Transferowego realizowane są zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.
4. W zakresie Zleceń nabycia Tytułów Uczestnictwa, Bank przekazuje do realizacji jedynie te Zlecenia, które zostały uprzednio w pełni przez Klienta opłacone. Nieopłacenie Zlecenia nabycia skutkuje wstrzymaniem realizacji Zlecenia i jest równoznaczne z nieprzekazaniem go do realizacji przez Fundusz. W sytuacji opisanej w zdaniu poprzednim Bank nie jest odpowiedzialny za nieprzekazanie Zlecenia do realizacji.
5. Jeżeli Klient przekaże Bankowi informację o zmianie swoich danych wynikających z Umowy, Bank każdorazowo przekaże do wskazanego Towarzystwa Dyspozycję dotyczącą zmiany ww. danych w Funduszach najpóźniej 2 dnia roboczego po dniu, w którym Klient przekazał Bankowi informację o zmianie swoich danych.

#### **§ 15**

1. Bank potwierdza otrzymanie Zlecenia lub Dyspozycji i przekazanie ich do realizacji, poprzez złożenie przez pracownika Oddziału Banku podpisu na dokumencie odpowiednio Zlecenia lub Dyspozycji, których kopie otrzymuje Klient.
2. Potwierdzenia wykonania Zleceń lub Dyspozycji Klienta są dostarczane Klientowi przez Fundusz lub Agenta Transferowego, na zasadach określonych w Regulacjach.

#### **§ 16**

1. Bank nie przyjmuje wpłaty środków na nabycie Tytułów Uczestnictwa w formie wpłat gotówkowych.
2. Bank przyjmuje wpłaty środków na nabycie Tytułów Uczestnictwa w formie poleceń przelewów oraz stałych zleceń, zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy wpłata.
3. Wpłaty środków, o których mowa w ust.2, są przyjmowane i realizowane, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami przyjmowania i realizacji poleceń przelewów oraz stałych zleceń.

### **Rozdział VI - Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym**

#### **§ 17**

1. Bank w ramach usługi świadczonej na podstawie Umowy może udzielać Klientowi nieodpłatnych porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, co do inwestowania w Tytuły Uczestnictwa.
2. Porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym Bank może udzielać wyłącznie Klientom, którzy zawarli z Bankiem Umowę.
3. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym polegają na przekazaniu Klientowi, nieopartej o analizę indywidualnych potrzeb i sytuacji finansowej Klienta oraz nieskierowanej do imiennie oznaczonego Klienta informacji, opisującej modelowy podział środków inwestowanych przez Klienta pomiędzy główne rodzaje aktywów, w które inwestują prezentowane Fundusze.
4. Decyzja co do wyboru konkretnych Tytułów Uczestnictwa zgodnie z udzieloną poradą inwestycyjną o charakterze ogólnym należy wyłącznie do Klienta.
5. Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym są aktualne wyłącznie w dniu ich sporządzenia.
6. Bank nie prowadzi bieżącej analizy zgodności inwestycji Klienta z udzielonymi poradami inwestycyjnymi o charakterze ogólnym.

7. Poradę inwestycyjną o charakterze ogólnym sporządza pracownik Banku niezajmujący się przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń od Klientów.
8. Bank udziela Klientowi porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym poprzez umieszczenie pisemnej broszury w Oddziale Banku.
9. Udzielanie porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym nie stanowi doradztwa inwestycyjnego oraz sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych lub innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
10. Niezależnie od udzielania porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, Bank może przekazać Klientowi informacje na temat produktów ubezpieczeniowych o charakterze inwestycyjnym.

## **Rozdział VII - Opłaty i prowizje**

### **§ 18**

1. Bank nie pobiera od Klienta opłat lub prowizji za usługi świadczone na podstawie Umowy.
2. Wszelkie koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi z tytułu wykonanych Zleceń i Dyspozycji Klient ponosi zgodnie z postanowieniami Regulacji, przede wszystkim skrótu prospektu informacyjnego, doręczonego Klientowi przed podpisaniem Umowy.
3. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, dla Zleceń lub Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Banku podawana jest Klientom przez Fundusze.
4. Informacja, w której mowa w ust. 2 podawana jest także w potwierdzeniu realizacji Zlecenia przez Agenta Transferowego.
5. Bank po zakończeniu roku kalendarzowego przekazuje Klientowi informacje o wszystkich poniesionych kosztach i opłatach związanych z usługami świadczonymi przez Bank na rzecz Klienta za cały rok kalendarzowy lub okres w ciągu roku kalendarzowego, w którym Klient pozostawał w stosunku umownym z Bankiem. Informacja o której mowa w zdaniu poprzednim zostanie uzupełniona o ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ kosztów na zwrot z inwestycji.
6. Informacja wskazana w ust 5 zostanie przekazana Klientowi w formie papierowej na ostatnio wskazany przez Klienta adres korespondencyjny lub za zgodą Klienta w innej, wskazanej przez Klienta, formie trwałego nośnika.
7. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, dla Zleceń lub Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Banku dostępna jest w Placówkach Banku i na stronie internetowej Banku [www.nestbank.pl](http://www.nestbank.pl)

### **§ 19**

1. Bank może otrzymywać świadczenie od Funduszy z tytułu przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa.
2. Bank oświadcza, że:
  - a) świadczenie, o którym mowa w ust. 1 przekazywane jest Bankowi wyłącznie w celu poprawy jakości świadczonej przez Bank na rzecz Klienta usługi,
  - b) przyjęcie przez Bank świadczenia, o którym mowa w ust. 1 nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Bank w ramach niniejszej Umowy sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta,
3. Bank przekazuje informacje dotyczące otrzymywanych płatności i korzyści w związku ze świadczoną na rzecz Klienta usługą:
  - a. przed podpisaniem Umowy – zestawienie szacunkowych płatności lub korzyści, które Bank otrzyma od osób trzecich w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
  - b. raz do roku - zestawienie faktycznie otrzymanych przez Bank płatności i korzyści w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta, zgodnie z zasadami określonymi w § 19 ust. 5-6.

## **Rozdział VIII - Zakres odpowiedzialności Banku**

### **§ 20**

1. Bank obowiązany jest do świadczenia usług na podstawie Umowy i Regulaminu, z dołożeniem należytej zawodowej staranności.
2. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z jego realizacją. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie - złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji - do Agenta Transferowego.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wskutek:
  - a) zawinionego działania lub zaniechania Klienta,
  - b) działania osoby trzeciej, za którą Bank nie ponosi odpowiedzialności,
  - c) realizacji Zleceń lub Dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu Tytułami Uczestnictwa przez Klienta,
  - d) nieprawidłowej realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie wynikało z okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność,

- e) nierealizowania Zlecenia lub Dyspozycji wynikającego z okoliczności, za które Bank nie jest odpowiedzialny, w tym z powodu niewystarczającej ilości środków pieniężnych na Rachunku,
- f) nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania Zlecenia lub Dyspozycji Klienta, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które Bank ponosi odpowiedzialność.

## **Rozdział IX - Tryb, sposób oraz terminy przekazywania informacji**

### **§ 21**

Bank po zakończeniu roku kalendarzowego przekazuje Klientowi, w formie trwałego nośnika wskazanego przez Klienta w Umowie, nie rzadziej niż raz do roku, sprawozdania związane z wykonywaniem niniejszej Umowy.

## **Rozdział X - Sposoby i terminy rozpatrywania skarg (reklamacji)**

### **§ 22**

1. Klient ma możliwość złożenia reklamacji na usługi Banku świadczone na podstawie Umowy.
2. Reklamacje mogą być zgłaszane:
  - a. osobiście, składając ustną reklamację do protokołu w siedzibie Banku lub jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta,
  - b. w formie pisemnej, składając pismo osobiście lub za pośrednictwem kuriera, posłańca lub operatora pocztowego pod adresem: Nest Bank S.A., ul. Wołoska 24 , 02-675 Warszawa lub w jednostce organizacyjnej Banku, przeznaczonej do obsługi Klienta,
  - c. telefonicznie pod numerem 801 800 188 lub 22 438 41 41 (opłata zgodna z taryfą operatora),
  - d. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres kontakt@nestbank.pl,
  - e. za pośrednictwem poczty wewnętrznej Bankowości Internetowej i Mobilnej.
3. Bank rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym powyżej, Bank poinformuje składającego reklamację o tym fakcie, z jednoczesnym wskazaniem przyczyn opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Bank przekazuje odpowiedź na złożoną reklamację w formie trwałego nośnika, wysyłając ją przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Klienta albo – wyłącznie na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres e-mail.
5. Klient ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Konsumentckiego działającego przy Związku Banków Polskich (*informacje na stronie: [www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbiterekonsumenckiego/dzialalnosc](http://www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbiterekonsumenckiego/dzialalnosc)*) lub zwrócić się o jego rozstrzygnięcie do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (*informacje na stronie: [www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny)*). Ponadto, Klient może zwrócić się o rozstrzygnięcie sporu przez Rzecznika Finansowego w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (*informacje na stronie: [www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg](http://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg)*).
6. Klient ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do Powiatowego lub Miejskiego Rzecznika Konsumentów oraz zgłoszenia skargi na Bank do Komisji Nadzoru Finansowego lub – w przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta w trybie rozpatrywania reklamacji lub ich uwzględnienia, a następnie niewykonania przez Bank w wymaganym terminie – do Rzecznika Finansowego.
7. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
8. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są udostępniane przez Bank za pośrednictwem strony internetowej: <https://www.nestbank.pl/oraz> przez wywieszenie w Oddziale Banku.
9. Klient ma również możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze powództwa cywilnego.

## **Rozdział XI - Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy**

### **§ 23**

1. Bank może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
  - a. posłużenia się przez Klienta dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
  - a. uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Klienta, w tym przestępstwa na szkodę Banku,
  - b. naruszenia przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu.
2. Niezależnie od treści ust. 1, każda ze Stron jest uprawniona do rozwiązania Umowy z 14-dniowym terminem wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia rozpoczyna swój bieg z chwilą doręczenia wypowiedzenia drugiej ze Stron.
3. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej.

## **Rozdział XII -Rejestrowanie rozmów**

### **§ 24**

1. Bank rejestruje, przechowuje i archiwizuje dokumenty, nagrania oraz inne nośniki informacji sporządzane lub otrzymywane w związku ze świadczeniem przez Bank usług na podstawie Umowy.
2. Bank sporządza na trwałym nośniku protokoły, notatki lub nagrania z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta lub potencjalnego klienta. Zapisywane informacje obejmują następujące elementy:
  - a) data i godzina spotkań;
  - b) miejsce spotkań;
  - c) tożsamość uczestników spotkania;
  - d) podmiot, z którego inicjatywy odbywa się spotkanie; oraz
  - e) istotne informacje na temat zlecenia Klienta, w tym cenę, wolumen rodzaj zlecenia oraz czas jego przesłania.
3. Rozmowy telefoniczne z Klientem (lub w jego imieniu) oraz prowadzona pomiędzy Bankiem a Klientem (lub w jego imieniu) korespondencja (zarówno w formie papierowej, jak i w formie elektronicznej) będzie przez Bank rejestrowana i utrwalana.
4. Kopie zarejestrowanych informacji, o których mowa w ust. 1 - 3 są udostępniane Klientowi przez Bank Klientowi na jego żądanie przez okres pięciu lat od końca roku kalendarzowego, kiedy zarejestrowano przedmiotową rozmowę lub korespondencję.

## **Rozdział XIII -Konflikt interesów**

### **§ 25**

1. Bank posiada skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne, strukturę organizacyjną oraz regulacje wewnętrzne zapobiegające powstawaniu konfliktów interesów lub odpowiedniego zarządzania nimi.
2. Opis wdrożonych przez Bank procedur wewnętrznych mających na celu zapobiegać konfliktowi interesów zawarty jest w Informacjach.
3. W przypadku zaistnienia, przed zawarciem Umowy, ryzyka, że stosowane przez Bank rozwiązania organizacyjne i administracyjne nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby nie występowało ryzyko szkody dla interesów Klienta w związku z powstaniem konfliktu interesów, Bank informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem przez Bank na podstawie Umowy usług na rzecz Klienta.  
Bank ujawnia Klientowi szczegółowy opis konfliktu interesów powstającego przy świadczeniu danej usługi, z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana. Szczegółowy opis konfliktu interesów powstałego przy świadczeniu usługi zawiera ogólny opis charakteru i źródło konfliktu interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek istniejącego konfliktu interesów oraz kroki podjęte przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Umowa może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 3 oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem o świadczenie usługi.
5. Analogicznie jak w ust. 3 Bank postąpi w przypadku ujawnienia konfliktu interesów już po zawarciu z Klientem Umowy. W takim przypadku niezależna i świadoma decyzja Klienta będzie dotyczyła tego, czy kontynuować korzystanie z danej usługi świadczonej przez Bank. Klient jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy.
6. Informację o zaistnieniu konfliktu interesów Bank przekaze Klientowi na piśmie albo za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie po stwierdzeniu zaistnienia konfliktu interesów.

## **Rozdział XIV - Postanowienia końcowe**

### **§ 26**

1. Wszystkie informacje dotyczące zasad świadczenia na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy zawarte są w Umowie, niniejszym Regulaminie oraz - w zakresie wskazanym w Regulaminie - również w Informacjach.
2. Wszelkie regulacje, o których mowa w ust. 1, w tym Regulamin oraz Informacje dostępne są w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej: <https://www.nestbank.pl/>.

### **§ 27**

1. Językiem stosowanym w relacjach Banku z Klientem jest język polski.
2. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.

### **§ 28**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu. Jest to możliwe z ważnej przyczyny, za którą uznaje się:



- a. zmianę powszechnie obowiązujących przepisów, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank będzie zobowiązany do zmiany Regulaminu – w zakresie wynikającym z przedmiotowej zmiany;
  - b. wyrok sądowy lub decyzję administracyjną, jeżeli Regulamin zawiera postanowienia analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu, które ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany modyfikacji lub usunięcia – w zakresie wynikającym z przedmiotowego wyroku lub decyzji administracyjnej;
  - c. rekomendację lub wytyczną wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, jeżeli w jej wyniku zaistnieje konieczność zmiany Regulaminu – w zakresie wynikającym z treści rekomendacji lub wytycznej;
  - d. zmianę Regulaminu na korzyść Klienta, wynikającą z modyfikacji systemów informatycznych wykorzystywanych przez Bank, usprawniającą ich funkcjonowanie, jeżeli zakres przedmiotowy tej zmiany pozostaje w związku z treścią Regulaminu i powoduje konieczność modyfikacji jego brzmienia;
  - e. konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie nie dających się usunąć w wyniku wykładni jego postanowień – w zakresie wynikającym z oczywistych omyłek lub błędów pisarskich;
  - f. wprowadzenie do oferty Banku lub wycofanie z oferty Banku usług i produktów.
2. Bank zawiadamia Klienta o zmianie Regulaminu poprzez powiadomienie dokonywane:
    - a. o ile Klient posiada dostęp do Bankowości Elektronicznej - za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej,
    - b. jeśli Klient nie posiada dostępu do Bankowości Elektronicznej, ale wskazał Bankowi swój adres poczty elektronicznej - na trwałym nośniku na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej,
    - c. jeśli Klient nie wskazał Bankowi swojego adresu poczty elektronicznej - listem na przekazany Bankowi adres korespondencyjny Klienta .
  3. Zmiany Regulaminu obowiązują w stosunku do Zleceń i Dyspozycji złożonych od dnia wejścia zmian Regulaminu w życie.
  4. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż pierwszego dnia drugiego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym doręczono Klientowi zmiany Regulaminu. Jeśli Klient nie zgadza się na zmiany Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę na zasadach i ze skutkami określonymi w Umowie i Regulaminie.

## **§ 29**

Regulamin wchodzi w życie z dniem 15.10.2018 roku.