



## Procedura realizacji zleceń w Nest Bank S.A.

### § 1. ZAKRES

1. Niniejsza Procedura realizacji zleceń Nest Bank S.A., stworzona została w oparciu o:
  - a. Postanowienia Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE („Dyrektywa MiFID”), która została zaimplementowana w Polsce przez:
    - i. Ustawę o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1768 z późn. zm.), oraz
    - ii. Rozporządzenie 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. poz. 1112),
    - iii. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych (Dz. U. poz. 1111),
  - b. 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 („Rozporządzenie delegowane”), oraz
  - c. Rozporządzenia delegowane Komisji (UE) wydane na podstawie upoważnienia zawartego w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE.
2. Procedurę 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.
3. Procedura realizacji zleceń obejmuje Klientów detalicznych oraz Klientów profesjonalnych, w zakresie realizacji (wykonywania) Zleceń zbywania lub nabywania Instrumentów Finansowych z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych przez przepisy prawa oraz niniejszą Procedurę. Procedura ta nie ma zastosowania, gdy stroną transakcji zawieranych przez Bank jest Klient zakwalifikowany do kategorii Kontrahentów uprawnionych.
4. Procedura realizacji zleceń ma zastosowanie do transakcji dokonywanych na Instrumentach Finansowych.

### § 2. DEFINICJE

1. Pojęcia użyte w niniejszej Procedurze oznaczają:
  - a. „Bank”- Nest Bank S.A.;
  - b. „Klient” - każda osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Bankiem umowę w zakresie transakcji na instrumentach finansowych;
  - c. „Instrumenty Finansowe”- te spośród instrumentów finansowych w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, które znajdują się w ofercie Nest Bank S.A. i są wskazane na stronie internetowej Banku <https://www.nestbank.pl/>;

- d. „Klient detaliczny”- Klient, który został sklasyfikowany jako klient detaliczny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Procedurą klasyfikacji Klientów w Nest Bank S.A.;
- e. „Klient profesjonalny”- Klient, który został sklasyfikowany jako klient profesjonalny na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Procedurą klasyfikacji Klientów w Nest Bank S.A.;
- f. „Uprawniony kontrahent”- Klient, który został sklasyfikowany jako uprawniony kontrahent na podstawie procesu klasyfikacji przeprowadzonego zgodnie z Procedurą klasyfikacji Klientów w Nest Bank S.A.;
- g. „Transakcja”- transakcja dotycząca nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych na podstawie właściwych umów zawartych przez Bank z Klientem.
- h. „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**

1. W przypadku Instrumentów finansowych emitowanych przez Skarb Państwa, nieskarbowych papierów dłużnych, zagranicznych papierów dłużnych, instrumentach pochodnych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, Bank zawiera Transakcje, gdy są spełnione jednocześnie warunki określone we właściwych umowach oraz gdy:
  - a. 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, lub
  - b. sytuacja rynkowa i specyfika Zlecenia Klienta stwarzają przesłanki umożliwiające Bankowi nabycie lub zbycie Instrumentów Finansowych na rachunek własny, celem pokrycia zobowiązania wynikającego z przyjętego Zlecenia Klienta,
  - c. Klient uzgodni z upoważnionym pracownikiem Banku warunki Transakcji.
2. Zawierając Transakcje 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. 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, gdy spełniony jest jeden z poniższych warunków:

- a. Bank prezentuje Klientowi proponowane warunki Transakcji w odpowiedzi na złożone przez Klienta zapytanie o cenę (Klient inicjuje Transakcję) i jednocześnie warunki Transakcji zostały szczegółowo określone przez Klienta, Klient jednocześnie przedstawia warunki na jakich zawarcie transakcji nastąpi.
- b. Warunki Transakcji zostały szczegółowo określone przez Klienta,
- c. Klient ma bezpośredni dostęp do rynku w związku z posiadaniem elektronicznego interfejsu udostępnionego przez Bank z możliwością połączenia się wyłącznie z określonym rynkiem z bezpośrednim dostępem do cen rynkowych,
- d. Z uwagi na charakter Zlecenia jest ono realizowane wyłącznie w jednym miejscu realizacji zlecenia.

## **§ 5. WYKONANIE ZLECEŃ W ZAKRESIE USŁUGI PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

1. Postanowienia § 3 nie dotyczą zleceń w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa. Niniejszy § 5 określa zasady działania Banku w najlepiej pojętym interesie Klienta, w związku ze świadczeniem przez Bank na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.
2. Działanie w najlepiej pojętym interesie Klienta oznacza przedsięwzięcie przez Bank koniecznych działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników w związku z realizacją na rzecz Klienta usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.
3. Przy wykonywaniu zleceń Klientów Bank podejmuje działania mające na celu najlepszą ich realizację.
4. Przy realizacji zleceń Bank dąży do wykonania wszystkich zobowiązań wobec Klientów na warunkach odzwierciedlających warunki rynkowe.
5. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zlecenia Klientów Bank przekazuje do właściwego funduszu inwestycyjnego bez zbędnej zwłoki, nigdy jednak nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu zlecenia i zgodnie z terminem określonym w umowie z Klientem oraz w prospekcie danego funduszu inwestycyjnego.
6. Zasady realizacji zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego opisane są w prospekcie danego funduszu inwestycyjnego, zaś Bank nie jest autorem tych zasad.
7. Bank zapewnia merytoryczną obsługę zleceń Klientów przez właściwie przygotowanych pracowników.
8. Miejszem wykonania zlecenia przy usłudze przyjmowania i przekazywania zleceń jest określony fundusz inwestycyjny, którego tytuły uczestnictwa są dystrybuowane za pośrednictwem Banku na podstawie umowy pomiędzy Bankiem a towarzystwem funduszy inwestycyjnych.
9. W odniesieniu do zleceń składanych przez Klientów detalicznych, najlepszy wynik określa się w sposób ogólny przy uwzględnieniu ceny instrumentu finansowego i kosztów związanych z ich wykonaniem.
10. Bank informuje, że nie zapewnia przekazania zlecenia w najlepiej pojętym interesie Klienta:
  - 10.1. w razie wystąpienia przypadku uniemożliwiającego przekazanie zlecenia do miejsca realizacji zleceń, z powodów, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w tym awaria systemów informatycznych,
  - 10.2. jeżeli w tym samym czasie do Banku zostanie złożona ponadprzeciętna liczba zleceń do przekazania do realizacji, o czym Bank niezwłocznie informuje Klienta.

## **§ 6. Informacje techniczne w zakresie działania w najlepiej pojętym interesie Klienta**

1. Bank przykłada równą rangę do następujących czynników: cena, koszty, szybkość, prawdopodobieństwo wykonania zlecenia, rozliczenie, wielkość, charakter zlecenia, które determinują wybór systemu do wykonywania zleceń.
2. Bank używa następujących systemów do wykonywania zleceń w odniesieniu poniższych kategorii instrumentów finansowych:
  - i. Lokaty Inwestycyjne: Ferryt
  - ii. Jednostki uczestnictwa: Goniec OnLine Light

- iii. Instrumenty pochodne: brak w aktualnej ofercie Banku
3. Przy wyborze systemu wykonywania zleceń Bank kieruje się najlepiej pojętym interesem Klienta, taka aby zapewnić szybkość realizacji transakcji oraz najlepszą cenę wykonania.
  4. Dodatkowe informacje w zakresie zasad, które stosuje Nest Bank S.A. w zakresie działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta przy przyjmowaniu oraz przekazywaniu zleceń oraz wykonywaniu na jego rzecz zleceń, których przedmiotem są instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy określone zostały w Instrukcja działania w najlepiej pojętym interesie Klienta (10-03-15).

#### **§ 7. 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.

#### **§ 8. MONITOROWANIE I PRZEGLĄD**

1. Bank monitoruje skuteczność wdrożonych rozwiązań i stosowanej Procedury wykonywania zleceń w celu odpowiedniego ich dostosowywania.
2. Niniejsza Procedura 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. Procedura dostępna jest na stronach internetowych Banku pod adresem: <https://www.nestbank.pl/>.
4. Bank będzie informował Klienta o wszelkich zmianach Procedury za pomocą trwałego nośnika.

#### **§ 9. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA**

1. Klient potwierdza otrzymanie informacji o stosowanej przez Bank Procedurze realizacji zleceń i wyraża zgodę na stosowanie obowiązującej w Banku Procedury realizacji zleceń oraz na przekazywanie informacji o jej zmianach w formie trwałego nośnika.
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 Procedurą, 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 Procedura wchodzi w życie z dniem 4 sierpnia 2020 r.