

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Santander Bank Polska S.A. w związku ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych

Obowiązuje od 07.07.2023 r.

1. Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Umieściliśmy je na końcu dokumentu w Słowniczku. Te pojęcia oznaczyliśmy w tym dokumencie kursywą.
2. Wszędzie tam, gdzie pojawia się „my” – oznacza to bank, a tam, gdzie pojawia się „Ty” – oznacza to Ciebie.
3. W tym dokumencie określamy zasady postępowania naszego banku w Twoim najlepiej pojętym interesie w związku ze świadczeniem *usług*.
4. Podstawą prawną przyjęcia i wdrożenia przez nas tego dokumentu jest art. 65 Rozporządzenia Delegowanego 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, a także przepisy prawa polskiego i bezpośrednio obowiązujące przepisy prawa Unii Europejskiej, odnoszące się do *usług*.
5. Świadczymy *usługi* na rzecz klientów detalicznych i klientów profesjonalnych zgodnie z *umową* i przy uwzględnieniu zapisów *polityki*.
6. Świadczymy *usługi* w odniesieniu do konkretnych *jednostek uczestnictwa*. W zależności od przedmiotu zlecenia, przekazujemy zlecenie do odpowiedniego miejsca wykonania, tj. do Agenta Transferowego lub innego podmiotu obsługującego fundusz inwestycyjny.
7. Przy wykonywaniu *usługi* postępujemy zgodnie z regulacjami danej instytucji finansowej (w szczególności: statutem, prospektem, umową dystrybucyjną) i *umową*.
8. Przyjmujemy zlecenia tylko wtedy, gdy *umowa* została przez Ciebie podpisana.
9. Działamy w Twoim najlepiej pojętym interesie i umożliwiamy Ci wypełnienie ankiety inwestycyjnej wg zasad określonych w przepisach prawa. Jest to potrzebne, abyśmy mogli ocenić, czy instrumenty finansowe, które może nabyć w ramach *usług*, są dla Ciebie odpowiednie.

10. Działamy w Twoim najlepiej pojętym interesie przez zachowanie odpowiednich standardów obsługi i w szczególności zapewniamy:
 - a. przekazywanie niezbędnych informacji dotyczących instrumentów finansowych, oferowanych na podstawie *umowy*,
 - b. przyjmowanie zleceń, zgodnie z przepisami prawa oraz wymogami instytucji finansowych,
 - c. terminowe przekazywanie przyjętych zleceń do miejsc wykonania,
 - d. ochronę tajemnicy w zakresie przekazywanych przez Ciebie danych oraz informacji dotyczących zleceń.
11. Aby zapewnić naszym klientom najwyższą ochronę, nadajemy im wszystkim status klienta detalicznego. W takim przypadku klientom przysługuje ochrona, która polega na przekazywaniu im przez nas szeregu informacji, które będą pomocne przy podejmowaniu przez nich świadomej decyzji inwestycyjnej.
12. Możesz zawnieioskować o zmianę statusu z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego, jednak może się to wiązać ze zmniejszeniem ochrony, o której piszemy w pkt 11.
13. *Polityka* nie gwarantuje osiągnięcia przez Ciebie zakładanego celu inwestycyjnego.
14. Minimum raz w roku weryfikujemy, czy *polityka* spełnia wymogi określone w prawie, w tym w szczególności wymogu działania w Twoim najlepiej pojętym interesie.
15. Jeżeli określisz szczegółowe warunki, na jakich mają być przekazane zlecenia, może to uniemożliwić nam podjęcie kroków, które zostały opracowane i wdrożone w ramach *polityki*.
16. Pojęcia użyte w *polityce* interpretujemy w oparciu o zapisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, przepisy wykonawcze do tej ustawy oraz bezpośrednio obowiązujące przepisy prawa Unii Europejskiej, odnoszące się do prowadzenia działalności w zakresie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
17. Aktualizacje *polityki* publikujemy na www.santander.pl

Słowniczek

18. **jednostka uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego, jednostka uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuł uczestnictwa w funduszu zagranicznym, będący instrumentem finansowym niedopuszczonym do obrotu zorganizowanego,
19. **polityka** – ta „Polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Santander Bank Polska S.A. w związku ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych”,
20. **umowa** – Umową o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych lub Umową o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
21. **usługi** – usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych.

Data i podpis Klienta