

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 12.04.2025 r.

Spis treści

Jak czytać	2
Co określamy w tym dokumencie	2
Jak świadczymy usługi.....	2
Słowniczek	3
Podpisy	4

Sposób, w jaki zapewniamy dostępność, opisaliśmy w dokumencie **Jak zapewniamy dostępność dla osób z indywidualnymi potrzebami**. Od 28.06.2025 r. znajdziesz go na naszej stronie www.santander.pl/obb.

Jak czytać

1. Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Umieściliśmy je na końcu dokumentu w **Słowniczku**. Te pojęcia oznaczyliśmy w tym dokumencie pogrubieniem.
2. Wszędzie tam, gdzie pojawia się „my” – oznacza to bank, a tam, gdzie pojawia się „Ty” – oznacza to Ciebie.

Co określamy w tym dokumencie

1. W tym dokumencie określamy zasady postępowania naszego banku w Twoim najlepiej pojętym interesie w związku ze świadczeniem **usług**.
2. 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**.

Jak świadczymy usługi

1. Świadczymy **usługi** na rzecz klientów detalicznych i klientów profesjonalnych zgodnie z **umową** i przy uwzględnieniu zapisów **polityki**.
2. 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.
3. Przy wykonywaniu **usługi** postępujemy zgodnie z regulacjami danej instytucji finansowej (w szczególności: statutem, prospektem, umową dystrybucyjną) i **umową**.
4. Przyjmujemy zlecenia tylko wtedy, gdy **umowa** została przez Ciebie podpisana.
5. Działamy w Twoim najlepiej pojętym interesie i umożliwiamy Ci wypełnienie ankiety inwestycyjnej według zasad określonych w przepisach prawa. Jest to potrzebne, abyśmy mogli ocenić, czy instrumenty finansowe, które może nabyć w ramach **usług**, są dla Ciebie odpowiednie.
6. 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.

7. 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.
8. Możesz zawnieioskować o zmianę statusu z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego, jednak może się to wiązać ze zmniejszeniem ochrony, o której piszemy w punkcie 7.
9. **Polityka** nie gwarantuje osiągnięcia przez Ciebie zakładanego celu inwestycyjnego.
10. Minimum raz w roku weryfikujemy, czy **polityka** spełnia wymogi określone w prawie, w tym w szczególności wymogu działania w Twoim najlepiej pojętym interesie.
11. Jeżeli określisz szczegółowe warunki, na jakich mają być przekazane zlecenia, może to uniemożliwić nam podjęcie kroków, które zostały opracowane i wdrożone w ramach **polityki**.
12. 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.
13. Aktualizacje **polityki** publikujemy na www.santander.pl

Słowniczek

pojęcia	jak te pojęcia nazywamy i jak je rozumiemy
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
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”
umowa	Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych lub Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
usługi	usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych

Podpisy

Jeśli otrzymasz od nas ten dokument w formie papierowej, podpisz się imieniem i nazwiskiem i podaj datę w formacie DD.MM.RRRR r.

Twój podpis

podpis Twojego pełnomocnika albo przedstawiciela ustawowego

Masz pytania?



Zadzwoń pod 1 9999, z zagranicy +48 61 81 1 9999. Opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora.



Napisz do nas: kontakt@santander.pl