

Zasady klasyfikacji klientów w Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje swoich klientów w celu zapewnienia klientom właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony. Ochrona polega na przekazywaniu klientom określonych informacji wymaganych przez Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2016 r. poz. 1636 z późn. zmianami) („Ustawa o obrocie”) a także Rozporządzenie 565/2017 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”), na badaniu czy dane usługi lub produkty są adekwatne dla klienta, na stosowaniu w stosunku do klientów określonych polityk, których treść jest pochodną dokonanej klasyfikacji klienta, jak również na wykonywaniu innych obowiązków przewidzianych treścią w/w przepisów. Szczegółowy zakres ochrony, zależy od klasyfikacji klienta.

Santander Bank Polska S.A. dokonuje klasyfikacji klientów na „klientów detalicznych”, „klientów profesjonalnych” oraz „uprawnionych kontrahentów”. Zgodnie z wyżej wskazanymi przepisami prawa, najwyższy poziom ochrony przysługuje „klientom detalicznym”, zaś najniższy poziom ochrony przysługuje „uprawnionym kontrahentom”.

Każdy klient może w każdym czasie wnioskować, o zmianę kategorii do której został zaklasyfikowany. Klient profesjonalny może wnioskować o zaklasyfikowanie do kategorii klienta detalicznego. Uprawniony kontrahent może wnioskować o zaklasyfikowanie do kategorii klienta detalicznego lub klienta profesjonalnego. Bank każdorazowo w przypadku zmiany kategorii informuje klienta, czy zmiana kategorii wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony. W przypadku złożenia przez klienta detalicznego wniosku o zmianę kategorii i zastosowanie w stosunku do niego niższego poziomu bezpieczeństwa i ochrony, Santander Bank Polska S.A. w oparciu o informacje przedstawione we wniosku klienta, jak również mając na względzie wymogi Ustawy o obrocie i Rozporządzenia Delegowanego dokona w odniesieniu do klienta oceny jego kompetencji, wiedzy i doświadczenia w odniesieniu do produktów i usług, które potencjalnie mogą być w zainteresowaniu klienta. Mając na względzie wyłącznie zapewnienie możliwie wysokiego bezpieczeństwa klienta, Santander Bank Polska S.A. może odmówić zmiany kategorii klienta na kategorię podlegającą niższej ochronie. Santander Bank Polska S.A. w każdym przypadku będzie uwzględniał wniosek klienta o zaklasyfikowanie do kategorii o zwiększonej ochronie w stosunku do dotychczasowej.

Santander Bank Polska S.A. na żądanie klienta detalicznego w zakresie określonym we wniosku oraz zgodnie z kryteriami określonymi w Ustawie o obrocie może traktować klienta detalicznego jako klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że Bank na podstawie posiadanych informacji jest w stanie ocenić, że klient posiada wiedzę rynkową i doświadczenie pozwalające na podejmowanie niezależnych i właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

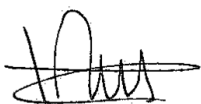
W przypadku chęci zmiany kategorii klient detaliczny przekazuje do Banku pisemny wniosek, w którym wskazuje czy chce być traktowany jako klient profesjonalny. Bank przekaże klientowi pisemne ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony, które klient może utracić. Klient składając wniosek potwierdza na piśmie w treści wniosku, iż jest świadomy konsekwencji utraty takiej ochrony.

Informowanie o szczegółowej klasyfikacji klienta odbywa się w drodze zawiadomienia o klasyfikacji klienta. Zmiana nadanej kategorii może odbyć się na wniosek klienta lub z inicjatywy Banku. Do czasu złożenia przez klienta wniosku o zmianę kategorii klienta oraz wyrażenia zgody przez Bank na zmianę kategorii klienta, Santander Bank Polska S.A. w stosunku do klienta przyjmuje kategorię wskazaną w treści zawiadomienia o klasyfikacji klienta.

Do klienta profesjonalnego oraz uprawnionego kontrahenta nie stosuje się zasad bezpieczeństwa i ochrony działalności przewidzianej dla klienta detalicznego w zakresie badania wiedzy i do doświadczenia klienta w celu oceny czy dana usługa inwestycyjna lub instrument finansowy są adekwatne dla klienta oraz ostrzegania klienta w przypadku, gdy dana usługa inwestycyjna lub instrument finansowy są dla klienta nieadekwatne. Dodatkowo do klienta będącego uprawnionym kontrahentem nie ma zastosowania „Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta”.

Klient jest zobowiązany do przedstawiania Bankowi wszelkich informacji, które mają lub mogłyby mieć wpływ na klasyfikację klienta.

Z poważaniem,



Juan de Porras Aguirre
Wiceprezes Zarządu Banku
Santander Bank Polska S.A.