

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 („Polityka”)

§ 1.

1. Polityka określa zasady postępowania Santander Bank Polska S.A. („Bank”) w najlepiej pojętym interesie Klienta w związku ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych „usługi”).
2. Podstawą prawną przyjęcia i wdrożenia niniejszej Polityki przez Bank jest art. 65 Rozporządzenia Delegowanego 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE , a także bezpośrednio obowiązujące przepisy prawa Unii Europejskiej, odnoszące się do usług.
3. Bank świadczy usługi na rzecz Klientów detalicznych i Klientów profesjonalnych zgodnie z 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 („Umowa”) przy uwzględnieniu zapisów niniejszej Polityki.

§ 2.

1. Bank świadczy usługi w odniesieniu do konkretnych jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa (dalej „jednostek uczestnictwa”). W zależności od przedmiotu zlecenia, Bank przekazuje zlecenie do odpowiedniego miejsca wykonania tj. do Agenta Transferowego lub innego podmiotu obsługującego fundusz inwestycyjny.
2. Bank wykonując usługi postępuje zgodnie z regulacjami danej instytucji finansowej (w szczególności: statutem, prospektem, umową dystrybucyjną) i Umową.
3. Bank przyjmuje zlecenia tylko od Klientów, którzy podpisali Umowę.
4. Bank działa w najlepiej pojętym interesie Klienta umożliwiając mu wykonanie, na zasadach określonych w przepisach prawa, ankiety inwestycyjnej Klienta, celem dokonania oceny czy instrumenty finansowe, które Klient może nabyć w ramach usług są dla niego odpowiednie.
5. Bank działa w najlepiej pojętym interesie Klienta przez zachowanie odpowiednich standardów obsługi, w szczególności zapewniając:
 - 1) przekazywanie niezbędnych informacji dotyczących instrumentów finansowych, oferowanych na podstawie Umowy;
 - 2) przyjmowanie zleceń, zgodnie z przepisami prawa oraz wymogami instytucji finansowych;
 - 3) terminowe przekazywanie przyjętych zleceń do miejsc wykonania;
 - 4) ochronę tajemnicy w zakresie przekazywanych przez Klientów danych oraz informacji dotyczących zleceń.
6. W celu zapewnienia Klientom najwyższego poziomu ochrony, Bank nadaje wszystkim Klientom status Klienta detalicznego. W takim przypadku Klientom przysługuje ochrona polegająca na obowiązku przekazywania im szeregu informacji, które będą pomocne przy podejmowaniu przez nich świadomej decyzji inwestycyjnej.
7. Klient może zawnieść o zmianę statusu z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego, jednak może się to wiązać ze zmniejszeniem wyżej opisanego poziomu ochrony.

§ 3.

1. Polityka nie gwarantuje osiągnięcia przez Klienta zakładanego przez niego celu inwestycyjnego.
2. Niniejsza Polityka podlega nie rzadziej niż raz w roku weryfikacji pod względem spełniania wymogów określonych przepisami prawa, w tym w szczególności wymogu działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
3. Szczegółowe określenie przez Klienta warunków, na jakich nastąpić ma przekazanie zlecenia, może uniemożliwić Bankowi podjęcie kroków, które zostały opracowane i wdrożone w ramach niniejszej polityki.
4. Pojęcia użyte w Polityce należy interpretować 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.

.....
Data i podpis Klienta

Aktualizacje niniejszego dokumentu Bank publikuje na stronie www.santander.pl .