

**Polityka Credit Agricole Bank Polska S.A.
działania w najlepiej pojętym interesie Klientów
w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń**

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka Credit Agricole Bank Polska S.A. działania w najlepiej pojętym interesie Klientów w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń”, (dalej „Polityka”), określa zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, którymi kieruje się Credit Agricole Bank Polska S.A. (dalej „Bank”) świadcząc usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń Klientów dotyczących Funduszy Inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank, w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz właściwe umowy i regulaminy.
2. Polityka została opracowana na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym:
 - a) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o *obrocie instrumentami finansowymi* (Dz.U.2014.94 ze zm.) - dalej „Ustawa”,
 - b) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. (Dz. U. 2015.878. ze zm.) *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* – dalej „Rozporządzenie”.
3. Celem Polityki jest zapewnienie świadczenia przez Bank Usług Inwestycyjnych zgodnie z wysokimi standardami współpracy poprzez prawidłową realizację przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy i Rozporządzenia, dotyczących przede wszystkim zapewnienia ochrony inwestycyjnej Klientom w zakresie świadczonych przez Bank Usług Inwestycyjnych, jak również zapewnienia wysokich standardów świadczenia Usług Inwestycyjnych, które wpływają na zadowolenie oraz wzrost zaufania Klientów do podmiotów rynku finansowego.

§ 2.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Credit Agricole Bank Polska S.A,
- 2) Klient – klient w rozumieniu umów o przyjmowanie i przekazywanie zleceń, sklasyfikowany przez Bank jako Klient Detaliczny lub Klient Profesjonalny,
- 3) Klient Detaliczny – Klient Detaliczny w rozumieniu „Polityki klasyfikacji Klientów oraz klasyfikacji instrumentów finansowych w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, tj. Klient, któremu przysługuje najszerszy poziom ochrony;
- 4) Klient Profesjonalny - Klient Profesjonalny w rozumieniu „Polityki klasyfikacji Klientów oraz klasyfikacji instrumentów finansowych w Credit Agricole Bank Polska S.A.”,

- 5) Fundusze, Fundusze Inwestycyjne – fundusze inwestycyjne, których jednostki uczestnictwa są dystrybuowane za pośrednictwem Banku na podstawie stosownych umów zawartych przez Bank z towarzystwami funduszy inwestycyjnych lub spółkami zarządzającymi,
- 6) Rejestr – informatyczny zapis danych o Uczestniku Funduszu, otwierany przy pierwszym zleceniu nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu; prowadzony przez agenta transferowego w imieniu i na zlecenie Funduszu,
- 7) Umowa – umowa o świadczenie usług obsługi Funduszy Inwestycyjnych w placówkach bankowych, zawierana między Klientem a Bankiem,
- 8) Usługi Inwestycyjne – czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt.1 Ustawy, będące przedmiotem działalności Banku, obejmujące przyjmowanie i przekazywanie Zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa Funduszy niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,
- 9) Zlecenie – złożone przez Klienta określone w Statucie i Prospekcie Informacyjnym Funduszu żądanie wykonania danej czynności dotyczącej Rejestru, w szczególności nabycia, odkupienia, zamiany i konwersji jednostek uczestnictwa,

Zakres Polityki

§ 3

1. Politykę stosuje się do wszystkich Zleceń w zakresie świadczenia przez Bank Usług Inwestycyjnych z wyłączeniem Usług Inwestycyjnych wykonywanych na rzecz podmiotów zakwalifikowanych jako Klienci Pionu Klientów Korporacyjnych lub Pionu Dużych Klientów Korporacyjnych.
2. Polityka ma zastosowanie wobec Klientów Detalicznych oraz Klientów Profesjonalnych.

§ 4.

Bank zapewnia Klientów, że działa:

- 1) uczciwie – dążąc do wykonania wszystkich zobowiązań wobec Klienta,
- 2) sprawiedliwie – zapewniając jednolite traktowanie Klientów należących zarówno kategorii Klienta Detalicznego, jak i Klienta Profesjonalnego,
- 3) rzetelnie – zapewniając Klientom informacje dotyczące dystrybuowanych instrumentów finansowych oraz świadczonej Usługi Inwestycyjnej w sposób zrozumiały, wyczerpujący i przejrzysty, w tym o ryzyku związanym z danym instrumentem, a także badając wiedzę i doświadczenie Klienta w zakresie inwestowania,
- 4) profesjonalnie – zapewniając odpowiednie przygotowanie merytoryczne pracowników Banku.

§ 5.

1. Bank przyjmuje Zlecenia Klienta w zakresie jednostek uczestnictwa w Funduszach i przekazuje je niezwłocznie, nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu Zlecenia, do realizacji do właściwych agentów transferowych działających w imieniu i na zlecenie Funduszy.
2. Bank wykonuje przedmiotowe czynności zgodnie z umowami dystrybucyjnymi wiążącymi Bank i towarzystwa funduszy inwestycyjnych reprezentującymi Fundusze oraz regulacjami wewnętrznymi Funduszy, w szczególności Statutami i Prospektami Informacyjnymi.

3. Zasady wykonania Zleceń, w szczególności dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa, określa dany Fundusz.
4. Bank nie uczestniczy w procesie wykonywania Zleceń. Miejscem wykonywania zleceń są Fundusze.
5. Bank nie świadczy usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń Klienta na innych warunkach niż opisane wyżej, uzgodnionych z nim indywidualnie.

§ 6.

W celu sprawdzenia, czy Bank wykonał usługę zgodnie z niniejszą Polityką, 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.

Obowiązki informacyjne Banku.

§ 7.

1. Bank przedstawia Klientowi Politykę przed zawarciem umowy o świadczenie usług obsługi Funduszu Inwestycyjnego w placówkach Banku.
2. Klient wyraża zgodę na stosowanie zasad zawartych w Polityce, jak również zgodę na jej istotne zmiany. Zgoda Klienta musi być wyraźnie potwierdzona w formie:
 - a) pisemnej,
 - b) elektronicznej – w sposób uzgodniony z Bankiem.
3. Polityce jest również dostępna w każdej placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Monitorowanie i weryfikacja Polityki.

§ 8.

1. Bank regularnie monitoruje i weryfikuje skuteczność stosowania Polityki.
2. Bank, nie rzadziej niż raz do roku, dokonuje przeglądu Polityki w celu weryfikacji jakości procesu przyjmowania i przekazywania Zleceń oraz ewentualnej aktualizacji zasad Polityki.
3. Bank informuje Klientów o wszystkich istotnych zmianach w Polityce w terminie umożliwiającym Klientowi wypowiedzenie umowy o świadczenie usług obsługi Funduszu Inwestycyjnego, z zachowaniem okresu wypowiedzenia ze skutkiem przed dniem wejścia w życie zmian w Polityce.
4. Bank informuje Klienta o istotnych zmianach Polityki również poprzez umieszczenie zaktualizowanej Polityki na stronie internetowej Banku www.credit-agricole.pl

Postanowienia końcowe

§ 9.

Polityka obowiązuje od dnia 23 lipca 2016 i jest stosowana w zakresie świadczenia Usług Inwestycyjnych wszystkim Klientom, o których mowa w § 3.