

**Zasady działania w najlepiej pojętym interesie klienta obszaru bankowości detalicznej mBanku S.A. w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych**

Warszawa, styczeń 2018 r.

## **Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

„Zasady działania w najlepiej pojętym interesie klienta obszaru bankowości detalicznej w mBanku S.A. w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych” opisują reguły postępowania Banku mające na celu uzyskanie możliwie najlepszych wyników dla Klientów w związku ze świadczoną na ich rzecz usługą przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz sposób monitorowania wykonywania tych czynności.

### **§ 2.**

Określenia użyte w niniejszych zasadach oznaczają

- 1) Bank – mBank S.A.,
- 2) Dyrektywa MiFID – Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
- 3) Klient – klient Banku,
- 4) Klient Detaliczny – Klient zaklasyfikowany w Banku jako klient detaliczny zgodnie z Regulacją MiFID,
- 5) Klient Profesjonalny - Klient zaklasyfikowany w Banku jako klient profesjonalny zgodnie z Regulacją MiFID,
- 6) Zasady – niniejsze „Zasady działania w najlepiej pojętym interesie klienta obszaru bankowości detalicznej mBanku S.A. w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych”,
- 7) Regulacja MiFID – Dyrektywa MiFID wraz z aktami wykonawczymi, delegowanymi oraz implementującymi ją przepisami,
- 8) Zlecenie - zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

## **Rodzaje Klientów objętych Zasadami**

### **§ 3.**

Zasady mają zastosowanie wyłącznie do Klientów Detalicznych i Klientów Profesjonalnych. Zasady nie mają zastosowania do Klientów będących uprawnionymi kontrahentami w rozumieniu Regulacji MiFID.

## **Zakres Zasad**

### **§ 4.**

1. Zasady mają zastosowanie do usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
2. Zasady dotyczą jedynie następujących typów Zleceń:
  - a. zleceń nabycia jednostek uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne na rynku pierwotnym,

- b. o ile statuty funduszy inwestycyjnych dopuszczają taką możliwość, zleceń konwersji polegających na jednoczesnym odkupie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i za uzyskane w ten sposób środki nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanych przez ten sam podmiot,
- c. zleceń odkupu jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne w celu ich umorzenia.

### **Przekazywanie zleceń Klientów**

#### **§ 5.**

1. Ze względu na charakter Zleceń, każde Zlecenie może być zrealizowane wyłącznie w jednym miejscu wykonania zlecenia, tj. przez fundusz inwestycyjny. W konsekwencji przekazując Zlecenie do wykonania do takiego podmiotu Bank nie bada czynników, o których mowa w art. 27 ust. 1 Dyrektywy.
2. Zlecenia są przekazywane do wykonania do funduszu inwestycyjnego lub podmiotu, któremu taki fundusz zlecił wykonywanie czynności w zakresie przyjmowania Zleceń (agenta transferowego), z uwzględnieniem instrukcji Klienta, przy zachowaniu terminów określonych w prospekcie informacyjnym lub innych dokumentach informacyjnych danego funduszu inwestycyjnego oraz w mających zastosowanie odpowiedniej umowie z Bankiem i regulaminie.
3. Zasady wykonania Zleceń określa prospekt informacyjny lub inny dokument informacyjny funduszu inwestycyjnego.

### **Monitorowanie i weryfikacja Zasad**

#### **§ 6.**

1. Skuteczność wdrożonych Zasad, jak i procesów pod kątem zgodności podejmowanych działań z zasadami określonymi w niniejszym dokumencie oraz jakości wykonywania Zleceń jest monitorowana odpowiednio przez jednostki odpowiedzialne za świadczenie usługi.
2. Bank dokonuje okresowych przeglądów Zasad pod kątem aktualności i adekwatności postanowień przewidzianych w Zasadach.
3. Przegląd Zasad dokonywany jest przynajmniej raz w roku kalendarzowym oraz w każdym przypadku, w którym nastąpi:
  - a. poszerzenie zakresu działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń prowadzonej przez Bank,
  - b. istotna zmiana organizacyjna Banku,
  - c. zmiana przepisów powszechnie obowiązującego prawa mająca wpływ na realizację postanowień określonych Zasadami.

#### **§ 7.**

Bank informuje Klientów o istotnych zmianach dokonanych w Zasadach. Informacje te przekazywane są za pomocą ustalonego z Klientem sposobu komunikacji oraz poprzez zamieszczenie stosownych informacji na stronie internetowej Banku.

## **Wejście w życie**

§ 8.

Zasady wchodzi w życie 3 stycznia 2018 r.