

Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klienta

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza Polityka zawiera zasady postępowania Domu Maklerskiego AFS Sp. z o.o. (zwany dalej DM AFS) w związku ze świadczeniem usług maklerskich w zakresie:

- a) doradztwa inwestycyjnego
- b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

celem działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

Definicje

§ 2

1. użytym w niniejszej Polityce wyrażeniom nadaje się następujące znaczenie:

- a) Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
- b) Klient – osoba prawna, która zawarła Umowę z DM AFS lub z którą taka Umowa ma zostać zawarta – w przypadku podejmowania przez DM AFS działań mających na celu zawarcie tej umowy,
- c) Polityka – niniejsza Polityka klasyfikacji Klientów, zasad udzielania ochrony poszczególnym kategoriom Klientów oraz zasad oceny odpowiedniości świadczonych usług w Domu Maklerskim AFS Sp. z o.o.,
- d) Trwały nośnik – rozumie się przez to każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
- e) Umowa – umowa o świadczenie usług maklerskich zawarta pomiędzy DM AFS a Klientem;

2. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie, a posiadające definicje ustawowe lub zdefiniowane w aktach wykonawczych do ustaw, mają znaczenia nadane im w danej ustawie lub aktach wykonawczych do ustaw.

§ 3

Klient przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich zapoznaje się z niniejszą Polityką i jest zobowiązany jest wyrazić na nią zgodę. Umowa, o której mowa w zdaniu poprzednim może być zawarta wyłącznie jeśli Klient wyrazi zgodę na Politykę.

1. DM AFS zapewnia, że Klient lub potencjalny Klient przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich zapoznaje się z wszelkimi dotyczącymi danej usługi regulaminami i zasadami jej świadczenia, wysokością lub zasadami naliczania opłat oraz informacją o ryzyku inwestycyjnym. Informacje te są rzetelne i niewprowadzające w błąd.
2. DM AFS zawiera w umowie o świadczenie usług maklerskich rzetelną, precyzyjną i kompletną informację na temat opłat, prowizji i braku innych kosztów ponoszonych przez klientów lub świadczeń pieniężnych otrzymywanych przez DM AFS od klientów lub podmiotów trzecich w związku z umową z klientem i jej wykonywaniem. Dom Maklerski ujawnia Klientom oraz potencjalnym Klientom informacje o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich, w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej. Informacja, o której mowa powyżej jest przekazywana w sposób kompleksowy, dokładny i zrozumiały.
3. DM AFS precyzyjnie i w sposób niewprowadzający w błąd ustala prawa i obowiązki stron umowy o świadczenie usług maklerskich oraz określa tryb i warunki ich świadczenia.
4. DM AFS przeprowadza rzetelne badanie odpowiedniości usług maklerskich i instrumentów finansowych dla danego Klienta oraz niezwłocznie informuje Klienta na piśmie o jego wyniku, a pracownicy DM AFS dokładają należytej staranności, aby potencjalni Klienci wyrażali zgodę na przeprowadzenie takiego badania. DM AFS informuje Klienta lub potencjalnego Klienta na trwałym nośniku o skutkach, jakie niesie za sobą odmowa odpowiedzi na pytania w ramach przeprowadzanego badania, w szczególności, że taka postawa uniemożliwia dokonanie oceny odpowiedniości.
5. DM AFS realizując wymóg działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem Klienta, nie jest producentem ani dystrybutorem jakichkolwiek rozwiązań inwestycyjnych.
6. Firma inwestycyjna w umowie o świadczenie usług maklerskich oraz w regulaminie świadczenia usług maklerskich stosuje terminologię zgodną z przepisami prawa, a w szczególności w zakresie wskazania rodzaju usług oraz Instrumentów finansowych, które są przedmiotem umowy. W definiowaniu rodzajów Instrumentów finansowych, które są

przedmiotem danej usługi maklerskiej firma inwestycyjna może dodatkowo posługiwać się terminologią powszechnie stosowaną w obrocie na rynku kapitałowym, w szczególności przewidzianą w generalnych warunkach umowy, określaną przez organizacje zrzeszające uczestników tego rynku.

7. Przy podejmowaniu decyzji o zawarciu transakcji na produkty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym DM AFS sprawdza godziwość ceny zaproponowanej Klientowi w drodze zgromadzenia danych rynkowych wykorzystanych do oszacowania ceny takiego produktu oraz, o ile jest to możliwe, w drodze porównania ich z podobnymi lub porównywalnymi produktami.

§ 4

DM AFS działa zgodnie z wysokimi standardami realizując obowiązki wynikające z Ustawy, Rozporządzenia, Rozporządzenia 2017/565 oraz Wytycznych.

§ 5

Podczas świadczenia usług maklerskich DM AFS działa zgodnie z Regulaminem zarządzania konfliktami interesów w DM AFS.

Cele polityki

§ 6

Cel Polityki, którym jest działanie w jak najlepiej pojętym interesie Klienta, jest realizowany poprzez:

- a) uzyskanie możliwie najlepszych wyników przez Klienta,
- b) zapewnienie ochrony inwestycyjnej Klientom w zakresie transakcji dokonywanych na Instrumentach finansowych,
- c) zapewnienie wysokich standardów świadczenia usług maklerskich, które wpływają na zadowolenie oraz wzrost zaufania Klientów.

Ogólne zasady działania w najlepiej pojętym interesie klienta

§ 7

W celu realizacji zleceń na warunkach możliwie najbardziej korzystnych dla Klienta, DM AFS świadcząc usługi maklerskie na rzecz Klienta działa:

- a) uczciwie – dążąc do wykonania wszystkich zobowiązań wobec Klienta,

b) sprawiedliwe – zapewniając jednolite traktowanie Klientów należących do jednej kategorii w zakresie świadczonych usług maklerskich, tj. kategorii Klienta detalicznego, Klienta profesjonalnego i Uprawnionego kontrahenta,
c) profesjonalnie – zapewniając przygotowanie merytoryczne swoich pracowników.

Realizacja postanowień polityki w zakresie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych

§ 8

DM AFS podejmuje wszelkie niezbędne działania w celu przyjęcia i przekazania zleceń w możliwie najbardziej korzystny dla Klienta sposób, zapewniając najwyższe standardy w tym zakresie.

§ 9

Warunki przyjmowania i przekazywania zleceń zależą od rodzaju Instrumentu Finansowego, którego zlecenie dotyczy.

§ 10

1. W celu zapewnienia możliwie najlepszych wyników dla Klienta, DM AFS bierze w szczególności pod uwagę następujące kryteria:
 - cena instrumentu finansowego waga wysoka
 - wykorzystanie limitu skarbowego waga wysoka
 - szybkość realizacji zlecenia waga wysoka
 - koszty transakcji waga wysoka
2. Wszelkie odstępstwa od powyższego mogą być akceptowane po wyraźnej inicjatywie klienta składającego zlecenie DM AFS.

§ 11

1. DM AFS realizując usługę przyjmowania i przekazywania zleceń do realizacji będzie współpracował jedynie z bankami nadzorowanymi przez

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie transakcji zabezpieczających ryzyko finansowe (waluty, stopy procentowe, surowce).

2. Wybór banku (banków) gdzie DM AFS ma zrealizować usługę przyjmowania i przekazywania zleceń zależy tylko i wyłącznie od klienta i jego wyraźnych instrukcji.
3. Jeśli zaistnieją okoliczności, które uniemożliwiają przyjęcie lub przekazanie zlecenia złożonego przez Klienta zlecenia, DM AFS niezwłocznie informuje o tym Klienta w sposób przyjęty dla kontaktów z Klientem.
4. DM AFS informuje, iż szczegółowe określenie przez Klienta warunków na jakich ma nastąpić przekazanie zlecenia do wykonania, może uniemożliwić podjęcie działań w celu uzyskania możliwie najlepszych wyników dla Klienta w zakresie wyznaczonym tymi szczegółowymi warunkami.
5. W celu ochrony interesu Klienta, w sytuacji wystąpienia nadzwyczajnych okoliczności, konieczne może być odejście od zasad przyjmowania i przekazywania zleceń wskazanych w niniejszej Polityce lub w wytycznych podanych przez Klienta. Klient zostanie wtedy poinformowany o takim odstąpieniu.

§ 12

DM AFS przy każdym zleceniu przeprowadza weryfikację jakości i konkurencyjności wykonania usług przez wybranych podmioty wykonujące zlecenia przekazywane przez DM AFS. Weryfikacja ta uwzględnia koszty związane ze świadczonymi usługami, obejmujące wszystkie koszty ponoszone przez Klienta, w tym bezpośrednio ponoszone w związku z wykonaniem zlecenia, opłaty i prowizje pobierane przez podmiot wykonujący zlecenia, opłaty z tytułu rozrachunku i rozliczenia transakcji oraz inne opłaty związane z wykonaniem zlecenia.

§ 13

DM AFS nie gwarantuje uzyskania możliwie najlepszej ceny we wszelkich okolicznościach oraz w każdym przypadku, w szczególności, gdy dochodzi do wystąpienia czynników niezależnych od DM AFS, na które DM AFS nie miał wpływu.

Tryb przekazywania klientom informacji o polityce

§ 14

Informacja o Polityce jest dostępna dla potencjalnych Klientów DM AFS, w szczególności poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej DM AFS.

§ 15

DM AFS informuje Klienta o każdej istotnej zmianie Polityki, która trwale wpływa na zdolność DM AFS do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, w tym na parametry najlepszego wykonywania, takie jak koszty, cena, szybkość, prawdopodobieństwo wykonania oraz rozliczenia, wielkość, charakter lub wszelkiego rodzaju inne aspekty dotyczące wykonywania zlecenia. Zmiany Polityki przekazywane są za pomocą ustalonego z Klientem środka komunikacji.

§ 16

DM AFS w celu zapewnienia skuteczności Polityki dokonuje:

- a) przeglądu Polityki, a zwłaszcza skuteczności wykonywanych zleceń,
- b) w razie potrzeby aktualizacji zapisów Polityki.

Przepisy końcowe

§ 17

1. Polityka została przyjęta w drodze uchwały Zarządu.
2. Zarząd sprawuje nadzór i kontrolę nad Polityką dokonując okresowych przeglądów Polityki.
3. Na podstawie wyników przeglądu Zarząd podejmuje decyzję o zmianie Polityki, jeżeli okaże się to konieczne i odpowiednie z uwagi na wyniki przeprowadzonego przeglądu.
5. Zmiana Polityki wymaga podjęcia uchwały przez Zarząd.
6. Polityka wchodzi w życie z dniem 03.01.2018 r.