

Wykaz najistotniejszych zmian w:

- 1) Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Santander Securities S.A.,
- 2) Regulaminie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Santander Biuro Maklerskie oraz
- 3) Regulaminie sporządzania opracowań analitycznych przez Santander Biuro Maklerskie

W związku z planowanym na 8 listopada 2019 roku przeniesieniem wydzielonej części Santander Securities S.A. na Santander Bank Polska S.A. – Santander Biuro Maklerskie skutkującym zmianą firmy inwestycyjnej świadczącej usługi maklerskie, w tym z uwagi na zakończenie pełnienia przez Santander Bank Polska S.A. funkcji agenta Santander Securities S.A. oraz konieczność dostosowania do specyfiki systemów informatycznych wspierających świadczenie usług maklerskich wymagane jest odzwierciedlenie projektowanych zmian w obowiązujących Państwa regulacjach.

Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Santander Securities S.A., Regulamin świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Santander Biuro Maklerskie oraz Regulamin sporządzania opracowań analitycznych przez Santander Biuro Maklerskie **zostaną zastąpione Regulaminem świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie (dalej Regulamin)**.

Poniżej przedstawiono wykaz najistotniejszych zmian w przedmiotowych regulacjach.

I. W Rozdziale I – POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Zawarte zostały uproszczone definicje, w szczególności te które nie wynikają z przepisów powszechnie obowiązującego prawa. Usunięte zostały odniesienia do agenta firmy inwestycyjnej. Powyższe przetożyło się na dalsze zmiany dostosowawcze w tym zakresie w całym dokumencie.
- Opisano założenia wysyłki komunikacji, w tym uprawnienie do wysyłki przez Biuro Maklerskie korespondencji drogą papierową, niezależnie do wybranej przez Klienta formy.
- Zawarte zostało wskazanie, iż w celu wykonania umowy Biuro Maklerskie wydaje zarządzenia, określające niektóre zasady lub okoliczności świadczenia usług, w szczególności te, które z uwagi na charakter, zmienność lub źródło pochodzenia nie mogą lub z uzasadnionych powodów nie powinny zostać uregulowane w umowie lub regulaminie.
- Zarządzenia, w tym Warunki Abonencie dostępne są na stronie internetowej Biura Maklerskiego w zakładce <https://www.santander.pl/inwestor/regulacje-i-regulaminy/zarzadzenia-biura-maklerskiego> oraz <https://www.santander.pl/inwestor/regulacje-i-regulaminy/warunki-abonencie>.

II. W Rozdziale II – TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY MAKLERSKIEJ

- Opisano zasady i tryb zawierania umowy maklerskiej oraz poświadczania dokumentów związanych z zawieraniem i wykonywaniem umowy. Biuro Maklerskie nie będzie otwierało kolejnych rachunków na bazie samodzielnych umów o świadczenie usług maklerskich, ale umożliwi ich otwarcie na podstawie odrębnej dyspozycji rozszerzającej zakres dotychczas świadczonych usług. Wraz ze złożeniem odrębnej dyspozycji przez Klienta Biuro Maklerskie może zwrócić się w trybie par. 128 ust. 4 Regulaminu o zawarcie umowy maklerskiej w brzmieniu uwzględniającym w pełnym zakresie sposób świadczenia usług określonych w regulaminie.
- Uregulowano kwestię składania elektronicznych oświadczeń woli poprzez odesłanie do treści zarządzenia w sprawie zawierania umowy maklerskiej na innym niż papier trwałym nośniku oraz składania oświadczeń woli w postaci elektronicznej.

III. W Rozdziale III – PRZYJMOWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

- Wskazano, że zlecenia i dyspozycje przyjmowane są w PUM, tj. Punktach Usług Maklerskich.
- Opisano zasady identyfikacji Klienta w PUM i w kanałach elektronicznych (telefon, internet) oraz wskazano, że szczegółową listę zleceń i dyspozycji przyjmowanych w poszczególnych kanałach określa wskazane w regulaminie zarządzenie.
- Opisano sposób postępowania Biura Maklerskiego w przypadku dyspozycji złożonej przez Klienta za pośrednictwem kanałów elektronicznych w celu rozszerzenia zakresu umowy maklerskiej o usługi, dla świadczenia których wymagana jest umowa zawarta w formie pisemnej – w takiej sytuacji Biuro Maklerskie sporządza dokument dyspozycji w formie pisemnej i podpisuje go za Klienta na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta.

IV. W Rozdziale IV – PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

- Zmiana treści: w przypadku Klientów, którzy poza umową maklerską z Santander Securities S.A. mieli zawartą odrębną umowę z Santander Biuro Maklerskie o przyjmowanie i przekazywanie zleceń, zmiana dotyczy wskazania podmiotu, do którego będą przekazywane zlecenia – dookreślono, że Biuro Maklerskie przekazuje zlecenia do właściwego systemu wykonywania zleceń (przed zmianą: do Santander Securities S.A. lub do innego Uprawnionego Podmiotu).
- Wskazano, że pokrycie zlecenia Klienta może stanowić limit należności, przyznawany na podstawie dyspozycji Klienta.

V. W Rozdziale V – PROWADZENIE RACHUNKÓW

- Utrzymano ogólną zasadę, iż środki pieniężne na rachunkach nie są oprocentowane, przy czym dookreślono, iż w przypadku przechowywania przez Biuro Maklerskie środków pieniężnych Klienta na rachunku bankowym, który jest oprocentowany, Klientowi przysługują odsetki od zapisanych na rachunku środków pieniężnych w wysokości określonej w zarządzeniu w sprawie: określenia trybu, warunków, zasad i sposobu naliczania odsetek od wolnych środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym. Wskazano również, że Biuro Maklerskie może wprowadzić oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, niezależnie od sposobów ich przechowywania.

VI. W Rozdziale VI – WYKONYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

- Dodano regulację, na podstawie której Biuro Maklerskie, w przypadku gdy zlecenie brokerskie wystawione na podstawie zlecenia Klienta straci ważność lub zostanie odrzucone, wystawia ponownie zlecenie brokerskie (poza wyjątkami wskazanymi w regulaminie).
- Określono zasady wykonania zlecenia w przypadku jego częściowego pokrycia.
- W zakresie zasad wykonywania zleceń DDM wprowadzono odesłanie do zarządzenia Biura Maklerskiego.

VII. W Rozdziale VII – ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE DERYWATÓW

- Zawarta została reguła, że warunkiem świadczenia przez Biuro Maklerskie usług w zakresie derywatów jest ich odpowiedniość dla Klienta, z zastrzeżeniem możliwości zwrócenia się do Klienta o wykonanie oceny odpowiedniości dla usług uprzednio nieobjętych warunkiem pozytywnego wyniku oceny, na zasadach określonych w rozdziale XXII, w §128 ust. 5a.

VIII. W Rozdziale VIII – ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE PRAW MAJĄTKOWYCH

- Wskazano, że w zakresie świadczenia usług w zakresie praw majątkowych odpowiednie zastosowanie znajdują postanowienia regulaminu dotyczące instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, natomiast w przypadku, gdy obrót prawami majątkowymi wiąże się z obowiązkiem posiadania depozytu zabezpieczającego do świadczenia usług w ich zakresie, stosuje się odpowiednio postanowienia regulaminu dotyczące derywatów.

IX. W Rozdziale IX – ŚWIADCZENIE USŁUG W ZAKRESIE ZAGRANICZNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- Uregulowano zasady otwierania i prowadzenia rachunków walutowych.
- Wskazano, że Biuro Maklerskie może otworzyć i prowadzić dla Klienta rachunek walutowy bez konieczności składania przez Klienta odrębnej dyspozycji w przypadku wynikającego z regulacji obowiązku Biura Maklerskiego rozliczenia w walucie obcej transakcji zawartej na rzecz Klienta lub spełnienia na rzecz Klienta innego świadczenia w walucie obcej.

- Określono zasady wystawiania zlecenia brokerskiego w przypadku jego częściowego pokrycia, wprowadzono możliwość ubiegania się o limit należności.
- Dodano możliwość wskazania przez Klienta w zleceniu zagranicznego brokera lub określenia jego warunków w sposób odmienny, niż to ustalono w zarządzeniu, o ile umowa maklerska tak stanowi.

X. W Rozdziale X – INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE (IKE)

- Opisano warunki świadczenia usług w zakresie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych, na podstawie odrębnie składanej przez Klienta dyspozycji rozszerzającej zakres świadczonych na podstawie umowy maklerskiej usług.

XI. W Rozdziale XI – ANALIZY I INNE REKOMENDACJE O CHARAKTERZE OGÓLNYM

- Wprowadzono postanowienia zastępujące dotychczasową treść Regulaminu sporządzania opracowań analitycznych. Uregulowano tryb wysyłki opracowań po warunkiem aktywowania dostępu do serwisu Inwestor online, w którym będą one dostępne w szerszym, niż dotychczasowy, zakresie.

XII. W Rozdziale XII – DORADZTWO INWESTYCYJNE

- Opisano warunki świadczenia usług w zakresie doradztwa inwestycyjnego, na podstawie odrębnie składanej przez Klienta dyspozycji rozszerzającej zakres świadczonych na podstawie umowy maklerskiej usług.

XIII. W Rozdziale XIII – KRÓTKA SPRZEDAŻ

- Opisano warunki świadczenia usług w zakresie usług tzw. krótkiej sprzedaży, na podstawie odrębnie składanej przez Klienta dyspozycji rozszerzającej zakres świadczonych na podstawie umowy maklerskiej usług.

XIV. W Rozdziale XIV – WYMIANA WALUTOWA

- Wskazano, iż Biuro Maklerskie świadczy na rzecz Klienta usługę wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane ze świadczeniem na rzecz Klienta innej usługi maklerskiej. Doprecyzowano możliwość dokonania wymiany walutowej bez konieczności złożenia przez Klienta odrębnej dyspozycji.

XV. W Rozdziale XV – INNE USŁUGI

- Doprecyzowano, w jakich kanałach mogą być przekazywane porady inwestycyjne o charakterze ogólnym.

XVI. W Rozdziale XVI – RAPORTOWANIE I UJAWNIANIE INFORMACJI

- W rozdziale opisano m.in. kwestię przekazywania klientowi informacji dotyczących wykonania zlecenia oraz przyjęcia i przekazania zlecenia, a także dotyczących zakresu danych zawartych w dokumencie Informacje wstępne.

XVII. W Rozdziale XVII – ZABEZPIECZANIE WIERZYTELNOŚCI

- Z uwagi na uregulowanie materii w przepisach prawa powszechnie obowiązującego zawarty został skrócony opis trybu postępowania związanego z ustanawianiem i realizacją zabezpieczeń wierzytelności.

XVIII. W Rozdziale XVIII – DZIAŁANIE PRZEZ PEŁNOMOCNIKA

- Opisano automatyczne uprawnienie pełnomocnika do rachunku do dysponowania rachunkiem Klienta za pośrednictwem systemu on-line.
- Szczegółowy zakres możliwych do złożenia przez pełnomocnika dyspozycji określono w zarządzeniu w *sprawie określenia warunków składania dyspozycji za pośrednictwem sieci telefonicznej w Santander Biuro Maklerskie oraz w zarządzeniu w sprawie określenia warunków i zakresu świadczenia usług za pośrednictwem serwisu internetowego Santander Biuro Maklerskie dostępnych na stronie internetowej Biura Maklerskiego.*
- Wskazano, iż Biuro Maklerskie jest uprawnione, ale nie jest zobowiązane do uwzględnienia indywidualnie ukształtowanego przez Klienta zakresu pełnomocnictwa.

XIX. W Rozdziale XIX – WYNAGRODZENIE ZA ŚWIADCZENIE USŁUG

- Opisano zasady postępowania z wymagalną wierzytelnością Biura Maklerskiego wobec Klienta w związku ze świadczeniem usług. Wskazano, że w razie niemożności zaspokojenia wierzytelności ze środków pieniężnych Klienta zapisanych na rachunku Biuro Maklerskie zaspokaja swoje roszczenia z dostępnych aktywów Klienta, a w szczególności z zapisanych na rachunku Klienta instrumentów finansowych. Biuro Maklerskie może na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa w wybrany według

uznania Biura Maklerskiego sposób rozporządzać dowolnymi aktywami Klienta, a w szczególności zbywać je, wykonywać wynikające z nich prawa, pobierać korzyści, obciążać i przekształcać – aż do momentu całkowitego zaspokojenia roszczenia wraz z kosztami zaspokojenia i odsetkami. W przypadku pozostawania przez Klienta w zwłocie ze spełnieniem świadczenia związanego z usługami, Biuro Maklerskie może naliczyć odsetki w wysokości określonej w taryfie. Spełnienie przez Klienta świadczenia, z którym pozostawał w zwłocie, oraz zapłata odsetek karnych nie wyłącza możliwości dochodzenia przez Biuro Maklerskie od Klienta naprawienia szkody poniesionej przez Biuro Maklerskie ponad wysokość odsetek.

XX. W Rozdziale XX – REKLAMACJE KLIENTÓW

- Opisano tryb i zasady składania oraz rozpatrywania reklamacji. Doprecyzowano, że szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji oraz odpowiednie dane i adresy kontaktowe dostępne są: w dokumencie Informacja wstępna oraz na stronie internetowej Biura Maklerskiego.

XXI. W Rozdziale XXI – WYGAŚNIĘCIE UMOWY MAKLESKIEJ

- Wydłużono termin wypowiedzenia umowy maklerskiej przez każdą ze stron z 14 do 30 dni.
- Określono przestanki wypowiedzenia umowy z ważnych powodów, w szczególności przewidziano możliwość wypowiedzenia umowy z przypadku gdy Klient przez okres 12 miesięcy nie przechowuje na rachunku żadnych aktywów. Przewidziano uprawnienie Klienta do wypowiedzenia umowy w trybie natychmiastowym. Przewidziano uprawnienie do wypowiedzenia umowy w części – w zakresie rozszerzonym poprzez odpowiednie dyspozycje.

XXII. W Rozdziale XXII – POSTANOWIENIA PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE

- Doprecyzowano przestanki zmiany treści regulaminu i taryfy opłat i prowizji oraz tryb informowania Klientów o projektowanych zmianach, zgodny z wybraną przez Klienta formą korespondencji.
- Wskazano, że w przypadku gdy treść umowy maklerskiej zawartej przed zmianą regulaminu obejmuje czynności określone w nim jako objęte dyspozycją rozszerzającą zakres umowy maklerskiej, odniesienia do dyspozycji rozszerzającej stosuje się odpowiednio.
- Wskazano, że Biuro Maklerskie może zmienić nr rachunku maklerskiego informując o tym Klienta.
- Wskazano, że w przypadku przejęcia do obsługi przez Biuro Maklerskie umów(-y) o świadczenie usług maklerskich danego Klienta, Biuro nadaje numer umowy maklerskiej informując o tym Klienta. Oświadczenia woli i wiedzy Klienta wywołują skutki wobec wszystkich umów o których mowa w zd. 1, chyba że ze specyfiki świadczonej usługi wynika co innego.
- Wskazano, że Biuro Maklerskie może zwrócić się do Klienta o wykonanie oceny odpowiedności, dla usług uprzednio nieobjętych warunkiem pozytywnego wyniku oceny wyznaczając Klientowi dodatkowy termin na wykonanie oceny odpowiedności. Katalog usług i termin na wykonanie przedmiotowej oceny określa zarządzenie w *sprawie określenia zasad dokonywania przez Santander Biuro Maklerskie oceny odpowiedności, trybu postępowania w przypadku zawieszenia świadczenia usługi z uwagi na jej nieodpowiedność dla Klienta oraz wyłączenia świadczenia usług maklerskich w zakresie derywatów dla określonej grupy Klientów*. W przypadku uzyskania przez Klienta negatywnego wyniku oceny odpowiedności lub odmowy wykonania oceny odpowiedności, w związku z upływem wyznaczonego terminu, Biuro Maklerskie zawiesza świadczenie usługi.