

SANTANDER BANK POLSKA
SPÓŁKA AKCYJNA
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

**Zarządzenie Członka Zarządu Banku nr 112/2021
z dnia 5 marca 2021 r.**

**w sprawie: określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego
Aktywne Doradztwo Giełdowe w Santander Biuro Maklerskie**

Działając na podstawie § 1 Uchwały Zarządu Banku nr 4/2001 z dnia 14 czerwca 2001 r. w sprawie upoważnień dla członków Zarządu Banku z późn. zm.

§ 1

1. Santander Biuro Maklerskie świadczy usługi określone w niniejszym zarządzeniu na podstawie *Dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej w zakresie Aktywnego Doradztwa Giełdowego*.
2. Złożenie Dyspozycji przez Klienta możliwe jest osobiście lub za pośrednictwem sieci telefonicznej u pracownika Zespołu Transakcji Maklerskich lub osobiście u pracownika Bankowości Prywatnej.

§ 2

1. Warunkiem świadczenia przez Santander Biuro Maklerskie usług Aktywnego Doradztwa Giełdowego jest złożenie Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 oraz:
 - 1) posiadanie przez Klienta aktywów własnych objętych usługą o wartości minimum 100 000 zł oraz
 - 2) podanie przez Klienta adresu e-mail dla potrzeb realizacji usług maklerskich oraz
 - 3) odpowiedni i aktualny wynik ankiety odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Santander Biuro Maklerskie na podstawie indywidualnej decyzji może zwolnić Klienta z obowiązku spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-2.

§ 3

1. Usłudze Aktywnego Doradztwa Giełdowego podlegają niżej wymienione rodzaje i zakres instrumentów finansowych:
 - 1) akcje znajdujące się w obrocie na polskim rynku regulowanym, wchodzące w skład następujących indeksów:
 - a. WIG20 – indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 20 największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
 - b. mWIG40 – indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 40 średnich spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
 - c. sWIG80 – indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 80 małych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
 - 2) akcje znajdujące się w obrocie na zagranicznych rynkach regulowanych, wchodzące w skład następujących indeksów:
 - a. S&P500 - indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 500 największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na New York Stock Exchange i NASDAQ;
 - b. Stoxx Europe 600 - indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 600 największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na giełdach europejskich;

- c. DAX - indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 30 największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Niemieckiej.
 - 3) ETFy na indeksy giełdowe oraz surowce notowane na giełdach:
 - a. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie;
 - b. Nowojorska Giełda Papierów Wartościowych (New York Stock Exchange);
 - c. Londyńska Giełda Papierów Wartościowych (London Stock Exchange);
 - d. Giełda Niemiecka (Deutsche Börse).
 - 4) Więcej informacji na temat instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe znajduje się w dokumencie „*Informacje wstępne*”.
2. Santander Biuro Maklerskie nie łączy stosunki z emitentami lub dostawcami instrumentów finansowych, które mogłyby wpływać na obiektywność sporządzanych rekomendacji.

§ 4

1. Santander Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia i dyspozycje składane przez Klienta w ramach korzystania z usługi Aktywnego Doradztwa Giełdowego w następujących lokalizacjach i godzinach:
 - 1) w Zespole Transakcji Maklerskich – za pośrednictwem telefonu i osobiście – w godzinach pracy ZTM,
 - 2) u pracownika Departamentu Bankowości Prywatnej – telefonicznie i osobiście w godzinach pracy pracowników tej jednostki.
2. Zlecenia do dyspozycji Santander Biuro Maklerskie (DDM) składane przez Klienta w ramach korzystania z usług Aktywnego Doradztwa Giełdowego są przyjmowane przez Santander Biuro Maklerskie:
 - 1) bez względu na wartość zlecenia,
 - 2) bez żadnych warunków dodatkowych złożenia zlecenia,
 - 3) z terminem ważności nie dłuższym niż jeden miesiąc,
 - 4) wyłącznie przez pracowników upoważnionych do obsługi Klientów, dla których Santander Biuro Maklerskie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 5

1. Santander Biuro Maklerskie zawiesza świadczenie na rzecz Klienta usługę Aktywnego Doradztwa Giełdowego:
 - 1) jeżeli łączna wartość aktywów zapisanych na Rachunkach objętych daną usługą jest mniejsza niż 50 000 zł. Zawieszenie jest dokonywane z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego następującego po kwartale, w którym zaistniały warunki zawieszenia usługi.
 - 2) jeżeli Klient nie podał adresu e-mail, na który miałyby być przekazywane przez Santander Biuro Maklerskie Rekomendacje osobiste.
 - 3) jeżeli Klient nie zaktualizował ankiety odpowiedniości dotyczącej usługi Aktywnego Doradztwa Giełdowego. Zawieszenie jest dokonywane z pierwszym dniem po upływie terminu ważności ankiety odpowiedniości.
 - 4) jeżeli w wyniku aktualizacji ankiety odpowiedniości dotyczącej usługi doradztwa inwestycyjnego usługa stała się nieodpowiednia. Zawieszenie jest dokonywane niezwłocznie, nie później niż z upływem dnia, w którym stwierdzono na podstawie aktualnego wyniku ankiety odpowiedniości, że usługa stała się nieodpowiednia.
2. W czasie, w którym zawieszono jest świadczenie usługi Aktywnego Doradztwa Giełdowego:
 - 1) Santander Biuro Maklerskie nie świadczy usługi na rzecz Klienta,
 - 2) Nie nalicza i nie pobiera się opłaty za *Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego dla instrumentów finansowych zdeponowanych na rachunkach objętych usługą Aktywnego Doradztwa Giełdowego*, o której mowa w *Taryfie opłat i prowizji Santander Biuro Maklerskie*.
3. Santander Biuro Maklerskie na podstawie indywidualnej decyzji może odstąpić od zawieszenia świadczenia usługi Aktywnego Doradztwa Giełdowego pomimo zaistnienia warunków, o których mowa w ust. 1. pkt 1-2.

§ 6

1. Santander Biuro Maklerskie na wniosek Klienta ponownie udostępnia zawieszoną z przyczyn opisanych w § 5 ust. 1 pkt 1-2 usługę Aktywnego Doradztwa Giełdowego po spełnieniu przez Klienta warunków, o których mowa w § 2.
2. Santander Biuro Maklerskie ponownie udostępnia zawieszoną z przyczyn opisanych w § 5 ust. 1 pkt 3-4 usługę Aktywnego Doradztwa Giełdowego po spełnieniu przez Klienta warunków, o których mowa w § 2.

§ 7

1. W przypadku telefonicznego przekazania przez Santander Biuro Maklerskie Rekomendacji osobistej, której bezpośrednim następstwem jest przyjęcie zlecenia, Santander Biuro Maklerskie informuje o możliwości odłożenia momentu przekazania zlecenia do czasu przekazania informacji o odpowiedności udzielonej Rekomendacji osobistej.
2. W przypadku wyrażenia przez Klienta zgody, na przekazanie informacji o odpowiedności udzielonej Rekomendacji osobistej po przyjęciu zlecenia informację o odpowiedności udzielonej Rekomendacji osobistej Klient otrzyma niezwłocznie po udzieleniu Klientowi Rekomendacji osobistej, jednak nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym Rekomendacja osobista została udzielona.
3. Informację o odpowiedności udzielonej Rekomendacji osobistej Santander Biuro Maklerskie przekazuje na trwałym nośniku w formie jak dla korespondencji.

§ 8

1. Strategie dotyczące wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w ramach świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego.
 - 1) ETF-y UCITS będące przedmiotem rekomendacji osobistej, będą charakteryzowały się odpowiednim stopniem dywersyfikacji, w szczególności na poziomie sektorowym. Istotnie ograniczy to ryzyko specyficzne związane z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju (tj. ograniczy rzeczywisty lub potencjalny istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji w przypadku wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem, których wystąpienie taki istotny negatywny wpływ mogłoby wywołać).
 - 2) W przypadku ETF-ów UCITS o charakterze tematycznym, branżowym bądź sektorowym będą rekomendowane jedynie takie ETFy UCITS, które według metodologii opracowanej przez MSCI (ang. Morgan Stanley Capital International) będą się charakteryzowały wartością MSCI ESG Score wyższą od 4 (lub adekwatnego progu określonego przez innego dostawcę oceny pomagającej inwestorom zrozumieć odporność ETFu UCITS na ryzyka dla zrównoważonego rozwoju).
2. W związku ze strategiami opisanymi w ust. 1 prawdopodobny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu rekomendowanych ETF-ów UCITS jest nieznaczący względem poziomu ryzyka rynkowego.

§ 9

Wszelkie pojęcia pisane w niniejszym zarządzeniu wielką literą mają znaczenie nadane im w *Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie*.

§ 10

Traci moc:

- 1) Zarządzenie Członka Zarządu Banku nr 624/2018 z dnia 6 września 2018 r. w sprawie określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego Aktywne Doradztwo Giełdowe w Santander Biuro Maklerskie.

§ 11

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 10 marca 2021 r.

Wiceprezes Zarządu Banku

.....
Arkadiusz Przybył