



## Pakiet informacyjny MIFID II

### Informacja o firmie:

Santander Bank Polska S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Santander Bank Polska S.A. oraz, jako podmiot zależny Banco Santander S.A., należy do Grupy Santander.

Bank zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000008723, kapitał zakładowy: 993 334 810 zł. zł w całości wpłacony, NIP 896-00-05-673.

**KOD LEI:** 259400LGXW3K0GDAG361

### Siedziba Banku:

Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa

Infolinia: 1 9999

z zagranicy +48 61 81 19999

[kontakt@santander.pl](mailto:kontakt@santander.pl)

[www.santander.pl](http://www.santander.pl)

### Metody komunikacji:

Klient może kontaktować się z Bankiem osobiście oraz za pośrednictwem kanałów elektronicznych (sieć telefoniczna, faksowa, sieć Internet).

### Języki, w których Bank świadczy swoje usługi:

Bank świadczy usługi oraz sporządza dokumenty i informacje w języku polskim.

### Zezwolenie i organ nadzoru:

Santander Bank Polska S.A. został powołany rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu (Dz. U. Nr 21, poz. 142 z późn. zmianami). Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i posiada zezwolenie KNF na prowadzenie rachunku papierów wartościowych (decyzja KPWiG) obecnie KNF, z 09.10.1998r. nr KPWiG-4042-2/98)

### Komisja Nadzoru Finansowego:

Plac Powstańców Warszawy 1,

00-950 Warszawa

tel. (+48 22) 262 50 00, (+48 22) 262-58-00

faks (+48 22) 262 51 11 (95)

e-mail: [knf@knf.gov.pl](mailto:knf@knf.gov.pl)

[www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)

### Zasady klasyfikacji klientów:

Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje swoich klientów w celu zapewnienia klientom właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony. Ochrona polega na przekazywaniu klientom określonych informacji wymaganych przez Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2016 r. poz. 1636 z późn. zmianami) („Ustawa o obrocie”) a także Rozporządzenie 565/2017 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy - Rozporządzenie Delegowane - na badaniu czy dane usługi lub produkty są adekwatne dla klienta, na stosowaniu w stosunku do klientów

określonych polityk, których treść jest pochodną dokonanej klasyfikacji klienta, jak również na wykonywaniu innych obowiązków przewidzianych treścią w/w przepisów. Szczegółowy zakres ochrony, zależy od klasyfikacji klienta. Treść „Zasad” stanowi Załącznik nr 1 do Pakietu informacyjnego MIFID II.<sup>1</sup>

### Informacje o instrumentach i ryzykach towarzyszących zawieraniu transakcji skarbowych:

Bank opracował „Informację Santander Bank Polska S.A. o ryzykach występujących przy zawieraniu transakcji skarbowych wraz z ogólnym opisem istoty instrumentów finansowych” („Informacje”).

Celem „Informacji” jest umożliwienie klientowi Banku podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych w zakresie przedstawionych instrumentów finansowych.

Treść „Informacji” stanowi Załącznik nr 2 do Pakietu informacyjnego MIFID II.

### Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta:

Bank wdrożył „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta” („Polityka”). Polityka ma zastosowanie do zleceń składanych zarówno przez klientów detalicznych jak i profesjonalnych. Polityka nie dotyczy uprawnionych kontrahentów. Treść „Polityki” stanowi Załącznik nr 3 do Pakietu informacyjnego MIFID II.

### Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A.:

Bank wdrożył „Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A.” („Polityka”).

Treść Informacji o „Polityce” stanowi Załącznik nr 4 do Pakietu informacyjnego MIFID II.

### Informacje o nagrywaniu rozmów i prawie dostępu do nich:

Bank informuje Państwa, że każdy klient ma prawo, a Bank obowiązek rejestrowania wszelkich wzajemnych rozmów telefonicznych lub komunikatów przekazywanych w innej uzgodnionej przez Strony formie, a odnoszących się pośrednio bądź bezpośrednio do zawieranych transakcji.

Na wniosek klienta Bank udostępnia klientowi na trwałym nośniku nagranie z rozmowy telefonicznej lub korespondencję elektroniczną związane z daną transakcją przez okres 5-ciu lat, a w przypadku gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do siedmiu lat. Bank dodatkowo wskazuje, że udostępnienie takiego nagrania następuje wyłącznie w celu weryfikacji kwestii bezpośrednio lub pośrednio odnoszących się do transakcji i nie może być wykorzystywane przez klienta w innym celu, czy też przetwarzane przez klienta w jakikolwiek inny sposób bez zgody Banku, chyba że przepisy obowiązującego prawa stanowią inaczej.

<sup>1</sup> Aktualna treść Pakietu informacyjnego MIFID II wraz z wszystkimi załącznikami jest dostępna na stronie Banku pod adresem: [skarb.santander.pl](http://skarb.santander.pl)

### Informacjach o kosztach i sprawozdawczości:

Bank informuje Państwa, że wszelkie opłaty należne z tytułu świadczonych Usług Inwestycyjnych mają charakter jawny i będą stosowane jedynie po uprzednim powiadomieniu klienta.

Bank będzie powiadamiał klienta o wszelkich zmianach w taryfie opłat i prowizji przed ich wprowadzeniem w życie. Forma zawiadomień określona jest każdorazowo treścią umowy ramowej łączącej Państwa z Bankiem.

Klient jest zobowiązany do zapłaty podatków, opłat brokerskich, prowizji i opłat za przelewy i transfery, opłat skarbowych i innych zobowiązań, kosztów, opłat i wydatków płatnych w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych w oparciu o niniejsze ogólne warunki zawierania transakcji skarbowych.

Bank jest uprawniony do pobrania wszelkich opłat i prowizji, należnych Bankowi lub osobom trzecim z tytułu zawieranych transakcji skarbowych lub w związku ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, z wszelkich kwot należnych klientowi od Banku z tytułu transakcji skarbowych, umowy rachunku bankowego, bądź innych umów łączących Bank i klienta.

### Maksymalne poziomy marż stosowanych przez Santander Bank Polska S.A.:

W związku z zawieraniem transakcji na transakcjach pochodnych, Bank może naliczyć koszty transakcyjne, które są uwzględnione w cenie kwotowanego produktu. W przypadku zwrotu się klienta o przedterminowe rozliczenie transakcji Bank może naliczyć koszty zamknięcia transakcji.

#### Transakcje walutowe

- Terminowe transakcje walutowe Forward: maksymalnie 3,5% nominału w transakcji do 1 roku oraz dodatkowo 1% za każdy następny rozpoczęty rok trwania transakcji
- Swapy walutowe: maksymalnie 3,5% nominału w transakcji do 1 roku oraz dodatkowo 1% za każdy następny rozpoczęty rok trwania transakcji
- Opcje walutowe: maksymalnie 3,5% nominału w transakcji do 1 roku oraz dodatkowo 1% za każdy następny rozpoczęty rok trwania transakcji
- Swapy walutowo-procentowe: maksymalnie 0,8% w stawce procentowej

#### Transakcje pochodne na stopę procentową

- Swapy procentowe: maksymalnie 0,8% w stawce procentowej
- Opcje na stopę procentową (Cap/Floor): maksymalnie 0,8% od nominału transakcji za każdy rozpoczęty rok jej trwania

#### Transakcje inwestycyjne

- Depozyty: maksymalnie 3% w stawce procentowej
- Lokaty strukturyzowane, strategie inwestycyjne: maksymalnie 5% w stawce procentowej
- Obligacje: maksymalnie 3% w cenie obligacji

Przynajmniej raz w roku, Bank przesyła klientowi w formie elektronicznej na adres wskazany do kontaktów, sprawozdanie dotyczące kosztów i opłat powiązanych z tytułu zawartych transakcji.

### Informacja na temat zarządzania reklamacjami i skargami w Santander Bank Polska S.A.:

Bank umożliwia składanie swoim klientom skarg lub reklamacji w związku z jakimkolwiek aspektem świadczeniem usług inwestycyjnych, skarga lub reklamacja może być złożona:

- ustnie: osobiście w placówce Banku lub telefonicznie pracownikowi prowadzącemu obsługę transakcyjną klienta lub pracownikowi Banku.
- pisemnie: przesyłką pocztową lub poprzez kuriera lub posłańca na adres siedziby Santander Bank Polska S.A. al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa lub placówki Banku lub osobiście w placówce Banku.
- w formie elektronicznej w usłudze Santander internet, Mini Firma internet, Moja Firma plus internet, iBiznes24 lub na adres e-mail kontakt@santander.pl
- odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.santander.pl](http://www.santander.pl).

Jeżeli klient nie jest zadowolony z wyniku postępowania reklamacyjnego, może odwołać się od decyzji Banku do Arbitra bankowego przy Związku Banków Polskich.

Adres: Bankowy Arbitraż Konsumentki przy Związku Banków Polskich

ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa,

tel. (022) 486 84 31

e-mail: [arbiterbankowy@zbp.pl](mailto:arbiterbankowy@zbp.pl)

### Informacje na temat statusu firmy inwestycyjnej na potrzeby przejrzystości post-transakcyjnej – raportowanie APA:

Do czasu dostarczenia przez klienta wystarczających informacji, które umożliwią nam prawidłową ocenę statusu klienta jako firmy inwestycyjnej, w rozumieniu Dyrektywy MIFID II, Santander Bank Polska S.A. będzie raportował zawarte z klientem transakcje, w których:

- Santander Bank Polska S.A. jest sprzedającym, a żadna ze stron nie jest albo obie strony są podmiotami systematycznie internalizującymi transakcje (SI) we właściwych klasach instrumentów finansowych,
- Santander Bank Polska S.A. jest SI, a klient (firma inwestycyjną) nie jest SI.

Zakładamy, że w pozostałym zakresie klient spełniający definicję firmy inwestycyjnej będzie raportował transakcje na potrzeby raportowania post-transakcyjnego (APA).