

**Oświadczenie informacyjne Santander Bank Polska S.A.  
w przedmiocie z art. 15 rozporządzenia w sprawie transakcji finansowanych z użyciem  
papierów wartościowych i ponownego wykorzystania.**

## I. Wprowadzenie

Niniejsze oświadczenie informacyjne ma zastosowanie, jeżeli zawarli Państwo lub mogą w przyszłości zawrzeć z Santander Bank Polska S.A. (dalej „**Bank**”) jedno lub więcej uzgodnień dotyczących przeniesienia tytułu lub uzgodnień dotyczących zabezpieczeń zawierających prawo użytkowania (dalej zwane „**uzgodnieniami dotyczącymi zabezpieczeń**”).

Oświadczenie przekazujemy Państwu wyłącznie w celu informacyjnym i nie zmienia ono ani nie zastępuje wyraźnych warunków jakiegokolwiek transakcji, umowy, porozumienia o zabezpieczeniach ani żadnych praw lub obowiązków, które mogą przysługiwać użytkownikowi na mocy obowiązującego prawa, nie tworzy żadnych praw lub obowiązków, ani w inny sposób nie wpływa na zobowiązania wynikające z łączących nas z Państwem umów.

Oświadczenie zostało przygotowane zgodnie z Artykułem 15 rozporządzenia w sprawie transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz art. 6 ust. 3 Dyrektywy Delegowanej MIFID II w celu poinformowania Państwa o ogólnych ryzykach i konsekwencjach, które mogą być związane z wyrażeniem zgody na prawo do korzystania z zabezpieczenia ustanowionego na podstawie uzgodnienia, dotyczącego zabezpieczenia w formie gwarancji lub zawarcia uzgodnienia dotyczącego przeniesienia własności oraz wpływie wszelkich uzgodnień dotyczących zabezpieczenia w formie przeniesienia własności na instrumenty finansowe i fundusze.

Informacje wymagane zgodnie z art. 15 Rozporządzenia w sprawie transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz art. 6 ust. 3 Dyrektywy Delegowanej MIFID II dotyczą wyłącznie ryzyka ponownego wykorzystania i konsekwencji z tego wynikających, a zatem niniejsze oświadczenie informacyjne nie odnosi się do żadnych innych zagrożeń, konsekwencji lub skutków, które mogą powstać w wyniku szczególnych okoliczności lub w wyniku warunków poszczególnych transakcji.

Oświadczenie informacyjne nie jest i nie powinno być traktowane jako doradztwo prawne, inwestycyjne, finansowe, podatkowe, księgowość lub inne. Bank nie udziela Klientom żadnych porad prawnych, inwestycyjnych, finansowych, podatkowych, księgowych lub innych, a Klient powinien konsultować się z własnymi doradcami w celu uzyskania porady dotyczącej zgody na prawo do korzystania z zabezpieczeń ustanowionych na podstawie umowy dotyczącej zabezpieczeń lub w sprawie zawarcia umowy dotyczącej przeniesienia własności zabezpieczeń, w tym wpływu na działalność Klienta oraz wymogów i wyników zawarcia jakiegokolwiek transakcji.

Załącznik 2 do niniejszego oświadczenia informacyjnego zawiera przykładowy, orientacyjny - ale niewyczerpujący wykaz rodzajów umów, które mogą stanowić uzgodnienia dotyczące zabezpieczeń.

W niniejszym oświadczeniu informacyjnym określenia: „Bank”, „Banku” odnoszą się do dostawcy takich usług, który może zawierać transakcje z Państwem (lub, w przypadku gdy Bank działa w imieniu innej osoby, w tym podmiotów powiązanych); „Państwo”, „Państwa” odnoszą się do każdej z osób, do których niniejsze Oświadczenie informacyjne jest dostarczane lub adresowane w związku z zawieraniem, kontynuowaniem, wykonywaniem lub uzgadnianiem warunków transakcji z Bankiem (lub, w przypadku gdy Państwo działają w imieniu innych osób, każdej z tych osób);

- „Prawo użytkowania” oznacza każde prawo, zgodnie z którym można wykorzystać, we własnym imieniu i na własny rachunek lub na rachunek innego kontrahenta, instrumenty finansowe otrzymane przez jedną ze stron jako zabezpieczenie na podstawie uzgodnienia dotyczącego zabezpieczeń między Państwem a Bankiem;
- „Rozporządzenie w sprawie transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania” oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późniejszymi zmianami);
- „MIFID II” oznacza dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE;
- „Dyrektywa Delegowana MIFID II” oznacza dyrektywę delegowaną Komisji (UE) 2017/593 z dnia 7 kwietnia 2016 r. uzupełniającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do ochrony instrumentów finansowych i funduszy należących do klientów, obowiązków w zakresie zarządzania produktami oraz zasad mających zastosowanie do dostarczania lub otrzymywania opłat, prowizji lub wszelkich korzyści pieniężnych lub niepieniężnych;
- „Transakcja” oznacza transakcję zawartą, wykonaną lub uzgodnioną między Państwem a Bankiem, na mocy której zgadzają się Państwo dostarczyć instrumenty finansowe jako zabezpieczenie na podstawie umowy dotyczącej zabezpieczeń lub instrumentów finansowych, lub środki jako zabezpieczenie na podstawie uzgodnienia dotyczącego zabezpieczenia w formie przeniesienia tytułu;
- „Instrumenty finansowe” mają znaczenie określone w dyrektywie MIFID II, które opisano w załączniku 1;
- „Uzgodnienia dotyczące zabezpieczeń” mają znaczenie nadane temu terminowi w rozporządzeniu w sprawie transakcji finansowych na papierach wartościowych, jak opisano w załączniku 1;
- „Uzgodnienia dotyczące zabezpieczenia polegające na przeniesieniu tytułu”, jak określono w Rozporządzeniu w sprawie transakcji finansowych dotyczących papierów wartościowych oraz jak zdefiniowane w MIFID II, które opisano w załączniku 1.

## II. Ponowne wykorzystanie - zagrożenia i konsekwencje.

W przypadku, gdy Klient przekazuje Bankowi instrumenty finansowe lub środki finansowe na podstawie uzgodnienia dotyczącego zabezpieczenia w formie przeniesienia tytułu lub gdy Bank wykonuje prawo użytkowania w odniesieniu do instrumentów finansowych lub środków finansowych, które Klient przekazał Bankowi w formie zabezpieczenia na podstawie uzgodnienia dotyczącego zabezpieczenia zawierającego prawo użytkowania, Bank zwraca uwagę Klienta na następujące Ryzyka i Konsekwencje ponownego wykorzystania:

- i. wszelkie prawa, w tym ewentualne prawa własności tych instrumentów finansowych, które Państwo posiadali, zostaną zastąpione niezabezpieczonym umownym roszczeniem z tytułu dostarczenia równoważnych instrumentów finansowych podlegających warunkom odpowiedniego Zabezpieczenia Uzgodnienia,
- ii. powyższe instrumenty finansowe nie będą przechowywane przez Bank zgodnie z zasadami dotyczącymi aktywów klienta, a jeżeli podlegały jakimkolwiek prawom do ochrony aktywów Klienta, te prawa nie będą miały zastosowania (na przykład instrumenty finansowe nie będą oddzielone od aktywów Banku i nie będą przechowywane na rachunkach powierniczych),

iii. w przypadku niewypłacalności Banku lub niedotrzymania przez Bank zobowiązań wynikających z umowy, Państwa roszczenie wobec Banku z tytułu dostarczenia równoważnych instrumentów finansowych lub zwrotu środków nie będzie podlegać warunkom Umowy Zabezpieczającej; w związku z tym mogą Państwo nie otrzymać równoważnych instrumentów finansowych lub odzyskać pełnej wartości instrumentów finansowych; Państwa zaangażowanie może zostać zmniejszone w stopniu, w jakim posiadają Państwo zobowiązania wobec Banku, które mogą być potrącone, skompensowane lub wykonane poprzez odniesienie do obowiązku Banku do dostarczenia równoważnych instrumentów finansowych;

iv. w przypadku, gdy organ ds. restrukturyzacji i likwidacji będzie wykonywał swoje uprawnienia w ramach właściwego systemu restrukturyzacji i likwidacji w odniesieniu do Banku, wszelkie prawa, które mogą być Państwu potrzebne do podjęcia działań przeciwko nam, takich jak rozwiązanie niniejszej umowy, mogą zostać zawieszane przez odpowiedni organ ds. restrukturyzacji i likwidacji oraz:

a) roszczenie o dostarczenie równoważnych instrumentów finansowych lub zwrot środków może zostać zmniejszone (w części lub w całości) lub zamienione na akcje lub

b) przeniesienie aktywów lub zobowiązań może skutkować przeniesieniem Państwa roszczenia w stosunku do Banku lub roszczenia Banku w stosunku do Państwa, na inne podmioty, będą Państwo podlegali ochronie w zakresie, w jakim wykonanie uprawnień do prowadzenia restrukturyzacji i likwidacji jest ograniczone dostępnością kompensaty lub nettingu praw;

v. w wyniku zaprzestania posiadania przez Państwa praw do tych instrumentów finansowych, nie będą Państwo uprawnieni do wykonywania jakiegokolwiek prawa głosu lub podobnych praw związanych z instrumentami finansowymi, nawet jeśli wyrazili Państwo zgodę na wykonywanie prawa głosu; zgoda lub podobne prawa związane z równoważnymi instrumentami finansowymi zgodnie z Państwa instrukcjami lub odpowiednimi uzgodnieniami dotyczącymi zabezpieczeń uprawnia Państwa do powiadomienia Banku, że równoważne instrumenty finansowe, które mają być dostarczone przez Bank, powinny odzwierciedlać instrukcje dotyczące przedmiotu takiego głosowania, zgody lub wykonania praw;

vi. w przypadku, gdy Bank nie jest w stanie uzyskać równoważnych instrumentów finansowych w celu dostarczenia Państwu w wymaganym czasie, mogą Państwo nie być w stanie wypełnić zobowiązań wynikających z transakcji zabezpieczającej lub innej transakcji, którą Państwo zawarli w odniesieniu do tych instrumentów finansowych; kontrahent, giełda lub inna osoba może wykonać prawo do zakupu na otwartym rynku odpowiednich instrumentów finansowych;

vii. z zastrzeżeniem wyraźnej umowy pomiędzy Państwem a Bankiem, Bank nie będzie miał obowiązku informowania Państwa o jakichkolwiek wydarzeniach lub działaniach korporacyjnych związanych z tymi instrumentami finansowymi;

viii. Klient nie będzie uprawniony do otrzymania jakichkolwiek dywidend, kuponów lub innych płatności, odsetek lub praw (w tym papierów wartościowych lub nieruchomości narosłych lub oferowanych w dowolnym czasie), chociaż wyraźne pisemne warunki odpowiedniej Umowy Zabezpieczającej lub Transakcji mogą przewidywać otrzymanie lub uznanie płatności w odniesieniu do takiej dywidendy, kuponu lub innej płatności;

ix. ustanowienie na rzecz Banku zabezpieczenia w postaci przeniesienia własności, użycie przez Bank prawa do wykorzystania w odniesieniu do wszelkich zabezpieczeń finansowych dostarczonych Bankowi przez Państwa oraz dostarczenie przez Bank Państwu równoważnych instrumentów finansowych może spowodować konsekwencje podatkowe, które różnią się od zwykłych i oczekiwanych konsekwencji podatkowych, które w przeciwnym razie miałyby zastosowanie w odniesieniu do posiadania przez Państwa lub przez Bank na rachunek Państwa tych instrumentów finansowych.

x. w przypadku otrzymania lub zaksięgowania wygenerowanej płatności, Państwa sytuacja podatkowa może różnić się od sytuacji podatkowej w odniesieniu do pierwotnej dywidendy, kuponu lub innej płatności związanej z tymi instrumentami finansowymi.

xi. w przypadku, gdy Bank świadczy wobec Państwa usługi rozliczeniowe (bezpośrednio jako członek rozliczający lub w inny sposób), zwracamy Państwa uwagę na następujące dodatkowe ryzyko związane z ponownym wykorzystaniem i jego konsekwencje:

- a) jeżeli Bank zostanie uznany przez partnera centralnego (CCP) z terytorium UE za niewywiązującego się ze swoich zobowiązań, CCP spróbuje przenieść Państwa transakcje i aktywa na innego pośrednika rozliczeniowego lub, jeżeli nie jest to możliwe, na terytorium UE CCP zakończy Państwa transakcje;
- b) w przypadku, uczestniczenia innych stron w naruszeniu struktury rozliczeniowej (np. partner centralny, powiernik, agent rozrachunkowy lub broker rozliczeniowy, którego możemy poinstruować) Klient może nie otrzymać z powrotem wszystkich swoich aktywów, a jego prawa mogą się różnić w zależności od prawa kraju, w którym strona została zarejestrowana (które niekoniecznie musi być prawem angielskim) oraz szczególnych zabezpieczeń wprowadzonych przez tę stronę
- c) w niektórych przypadkach partner centralny może skorzystać z przepisów chroniących działania, które może podjąć na mocy swoich zasad dotyczących niewywiązania się ze zobowiązań wobec niewywiązującego się członka rozliczającego (np. transakcji aportowych i powiązanych aktywów) przed zakwestionowaniem na mocy odpowiedniego prawa upadłościowego.

## Załącznik 1

Terminy zdefiniowane do celów rozporządzenia w sprawie finansowania transakcji na papierach wartościowych Dyrektywy 2014/65/EU (MIFID II) i Dyrektywy Delegowanej MIFID II:

- „Instrument finansowy”; oznacza instrumenty określone w sekcji C załącznika I do MIFID II i obejmuje bez ograniczeń:
  - a) Zbywalne papiery wartościowe;
  - b) instrumenty rynku pieniężnego;
  - c) Jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.
- „Uzgodnienie dotyczące zabezpieczeń finansowych polegające na przeniesieniu tytułu” jest określone w motywie 52 do dyrektywy MIFID II jako zdefiniowane w dyrektywie 2002/47/WE („Dyrektywa w sprawie uzgodnień dotyczących zabezpieczeń finansowych”), która jest określona jako uzgodnienie, w tym umowami odkupu, na mocy którego dający zabezpieczenie przenosi na przyjmującego zabezpieczenie pełne prawo własności instrumentów finansowych w celu zabezpieczenia lub w inny sposób pokrycia wykonania odpowiednich zobowiązań finansowych.
- „Uzgodnienie dotyczące zabezpieczeń polegające na przeniesieniu tytułu” zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (WE) nr 1080/98. Rozporządzenie w sprawie transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oznacza uzgodnienie dotyczące zabezpieczeń finansowych polegające na przeniesieniu tytułu, określone w art. 2 ust. 1 lit. b) Dyrektywy w sprawie uzgodnień dotyczących zabezpieczeń finansowych zawartych między kontrahentami w celu zabezpieczenia wszelkich zobowiązań.
- „Uzgodnienie dotyczące zabezpieczeń”; oznacza uzgodnienie, na podstawie którego ustanawiający zabezpieczenie przedstawia zabezpieczenie finansowe w drodze gwarancji na

rzecz przyjmującego zabezpieczenie oraz w którym pełne prawo własności zabezpieczenia finansowego pozostaje u ustanawiającego zabezpieczenie w momencie ustanowienia prawa do gwarancji.

## Załącznik 2 Uzgodnienia dotyczące zabezpieczeń

Poniżej przedstawiamy przykładowe rodzajów umów, do których odnosi się niniejsze oświadczenie informacyjne. Przykłady te mają jedynie cel ilustracyjny i nie powinny być wykorzystywane jako prawne określenie charakterystyki każdej umowy. Fakt, że umowa jest pogrupowana z niżej wymienionymi umowami o przeniesieniu tytułu nie wyklucza uznania jej za umowę dotyczącą zabezpieczenia z prawem użytkowania i odwrotnie. Ponadto charakterystyka poszczególnych umów może różnić się w prawie amerykańskim i europejskim.

Umowy dotyczące Przeniesienia Tytułu Zabezpieczenia mogą obejmować bez ograniczeń:

- Overseas Securities Lender's Agreement
- Global Master Securities Lending Agreement
- Global Master Repurchase Agreement
- SIFMA Master Repurchase Agreement
- ISDA Master Agreement zawierające podlegający prawu angielskiemu ISDA Credit Support Annex
- Wszystkie ISDA/FIA Client Cleared OTC Derivatives Addendum, które przewidują uzgodnienia dotyczące zabezpieczenia w postaci przeniesienia tytułu własności, w szczególności w przypadku ich zawarcia w związku z ISDA Master Agreement podlegającą prawu angielskiemu, która zawiera podlegające prawu angielskiemu CSA Collateral Terms określone w Załączniku 1 do tej umowy, lub w przypadku ich zawarcia w związku z odpowiednią umową rozliczeniową z klientem FIA.
- Master Gilt Edged Stock Lending Agreement
- Master Equity and Fixed Interest Stock Lending Agreement
- Umowy brokerskie Prime, które przewidują uzgodnienia dotyczące zabezpieczenia przeniesienia tytułu własności.
- Umowy rozliczeniowe klientów FIA, dotyczące instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego oraz innych rozliczanych instrumentów pochodnych, które przewidują uzgodnienia dotyczące zabezpieczenia przeniesienia tytułu własności.
- Moduł Rozliczeniowy FIA, który przewiduje uzgodnienia dotyczące zabezpieczenia przeniesienia tytułu własności
- Wszelkie umowy indywidualne udzielające zabezpieczenia w drodze przeniesienia własności na stronę zabezpieczoną
- Porozumienie dotyczące zabezpieczeń zawierające prawo użytkowania
- Mogą obejmować bez ograniczeń:
- ISDA Master Agreement zawierająca ISDA Credit Support Annex zgodny z prawem stanu Nowy Jork.

- ISDA/FIA Client Cleared OTC Derivatives Addendum który przewiduje uzgodnienia dotyczące zabezpieczeń, w szczególności w przypadku, gdy zostały one zawarte w związku z prawem stanu Nowy Jork podlegającym ISDA Master Agreement, w tym CSA zgodne z prawem stanu Nowy Jork, jak określono w Załączniku 2, lub gdy zostały zawarte w związku z odpowiednią umową rozliczeniową z klientem FIA.
- ISDA Master Agreement w odniesieniu do której ISDA Credit Support Deed podlegający prawu angielskiemu zawierający prawo użytkowania, jest dokumentem wsparcia kredytowego.
- Umowy brokerskie Prime przewidujące tworzenie zabezpieczeń na instrumentach finansowych.
- Umowy rozliczeniowe klientów FIA dotyczące instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego oraz innych rozliczanych instrumentów pochodnych, które przewidują tworzenie zabezpieczeń na instrumentach finansowych.
- Moduł Rozliczeniowy FIA, który przewiduje tworzenie zabezpieczeń na instrumentach finansowych.
- Ustalenia dotyczące zabezpieczeń w odniesieniu do dokumentacji kredytu zabezpieczającego i związanych z nim umów powierniczych.
- SIFMA Master Securities Lending Agreement (umowa ta jest zasadniczo umową o ustanowieniu zabezpieczenia w odniesieniu do zabezpieczenia przekazanego pożyczkodawcy; pożyczkobiorca nabywa tytuł prawny do pożyczonych papierów wartościowych)
- Wszelkie umowy dotyczące zabezpieczeń, tworzące zabezpieczenie w odniesieniu do instrumentów finansowych z prawem do użytkowania instrumentów finansowych na rzecz strona zabezpieczonej.