

SANTANDER BANK POLSKA  
SPÓŁKA AKCYJNA  
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU

**Zarządzenie Członka Zarządu Banku nr 210/2021  
z dnia 26 kwietnia 2021 r.**

**w sprawie: terminów przyjmowania zleceń, rozliczania transakcji w zagranicznych systemach wykonywania zleceń, określenia zagranicznych systemów wykonywania zleceń, instrumentów finansowych, walut, Zagranicznego Brokera, Zagranicznego Banku Depozytariusza, szczególnych warunków przyjmowania zleceń Klientów, określenia walut wymiennalnych, w których Santander Biuro Maklerskie prowadzi rachunki oraz szczególnych warunków przyjmowania dyspozycji dotyczących rachunków walutowych Klientów dla których Santander Biuro Maklerskie prowadzi rejestry instrumentów finansowych.**

---

Działając na podstawie § 1 ust. 1 Uchwały Zarządu Banku nr 4/2001 z dnia 14 czerwca 2001 r., w sprawie upoważnień dla członków Zarządu Banku z późn. zm. w zw. z § 5 ust. 1, §28 ust. 3, §38 ust. 1, § 60 ust. 2 oraz § 65 ust. 3 *Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie*, zarządzam co następuje:

**§ 1**

1. Współpracującym z Santander Bank Polska S.A. - Santander Biuro Maklerskie (dalej: Biuro Maklerskie) Zagranicznym Brokerem, który świadczy dla Biura Maklerskiego usługi brokerskie w zakresie instrumentów finansowych notowanych w miejscach wykonania wymienionych w § 7 i § 10 jest Pershing Securities Limited.
2. Współpracującym z Biurem Maklerskim Zagranicznym Bankiem Depozytariuszem, który świadczy dla Biura Maklerskiego usługi w zakresie przechowywania instrumentów finansowych notowanych w systemie wykonywania zleceń wymienionym w § 7 i § 10 jest Bank of New York Mellon SA/NV.

**§ 2**

1. Biuro Maklerskie przekazuje zlecenie lub odwołanie zlecenia Klienta do Zagranicznego Brokera, jeśli tylko pozwalają na to: termin ważności zlecenia, godziny przyjmowania zleceń na danym rynku, faza notowań oraz godziny przekazywania zleceń, określone w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 3b.
2. Biuro Maklerskie przekazuje zlecenie oraz odwołanie zlecenia Klienta na instrumenty finansowe w godzinach 8.00-22.00 w dniach, w których na danym rynku odbywa sesja giełdowa i jednocześnie nie jest to dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce, z zastrzeżeniem § 4.
3. Ze względu na konieczność zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania rynków, na których wykonywane są zlecenia oraz z uwagi na politykę wykonywania zleceń Brokera Zagranicznego, Biuro Maklerskie wskazuje, iż mogą wystąpić sytuacje, w których pomimo przekazania przez Biuro Maklerskie zlecenia do wykonania, Broker Zagraniczny nie będzie w stanie wykonać go natychmiast albo zostanie ono odrzucone przez Brokera Zagranicznego. W takiej sytuacji Biuro Maklerskie postępuje w poniższy sposób :
  - a) W przypadku zlecenia z limitem ceny o zbyt dużym odchyleniu od ceny rynkowej (zlecenie agresywne i pasywne):

Dopuszczalne odchylenie ceny może się różnić zależnie od rodzaju zlecenia oraz rodzaju instrumentu finansowego i zasad handlu tym instrumentem na odpowiednim rynku. Co do zasady za zlecenie zbyt agresywne uznaje się zlecenie z odchyleniem 10% lub więcej od ceny rynkowej (kupno powyżej ceny rynkowej, sprzedaż poniżej ceny rynkowej). Co do zasady za zlecenie zbyt pasywne uznaje się zlecenie z odchyleniem 70% lub więcej od ceny rynkowej (kupno poniżej ceny rynkowej, sprzedaż powyżej ceny rynkowej).

Zlecenie klienta, które jest zbyt agresywne albo zbyt pasywne, zostanie odrzucone przez Brokera Zagranicznego i utraci ważność. Biuro Maklerskie nie będzie ponownie przekazywać takiego zlecenia do Brokera Zagranicznego.

- b) W przypadku zleceń o wartości lub wolumenie przekraczającym:
- i) równowartość 500 000 GBP, lub
  - ii) wolumen 500 000 sztuk, lub
  - iii) wolumen 30% średniego wolumenu obrotu z ostatnich 20 sesji dla danego instrumentu finansowego będącego przedmiotem zlecenia;
- zlecenie zostanie odrzucone przez Brokera Zagranicznego. Wówczas Biuro Maklerskie ponownie przekaże to zlecenie do Brokera Zagranicznego w celu jego wykonania. Ponowne przekazanie odbywa się poza systemem automatycznego przesyłu, co może wydłużyć proces lokacji zlecenia na docelowym rynku wykonania. Broker Zagraniczny na podstawie takiego zlecenia może wystawić wiele zleceń brokerskich, w tym z wykorzystaniem zleceń algorytmicznych. Parametry zleceń o istotnym wolumenie lub wartości mogą się różnić zależnie od rodzaju instrumentu finansowego i zasad handlu tym instrumentem na odpowiednim rynku. W ten sam sposób obsługiwane są dyspozycje odwołania zlecenia.
- c) W przypadku odrzucenia zlecenia przez Brokera Zagranicznego z przyczyn innych niż wskazane w pkt a i b, Biuro Maklerskie podejmie starania w celu: ustalenia przyczyn braku realizacji zlecenia, kontaktu z Klientem, określenia dalszego sposobu postępowania.

### § 3

1. Transakcje instrumentami finansowymi zawarte w zagranicznych systemach wykonywania zleceń w godzinach 8.00-22.00 w dniach, w których na danym rynku odbywa sesja giełdowa księgowane są na rachunku Klienta po otrzymaniu przez Biuro Maklerskie potwierdzenia zawarcia transakcji od Zagranicznego Brokera.
2. W przypadku zawarcia transakcji w dniu ustawowo wolnym od pracy w Polsce, księgowanie transakcji na rachunku Klienta odbywa się w najbliższym dniu roboczym.
3. Standardowy termin rozliczenia transakcji wynosi T+2 według kalendarza dni roboczych w miejscu wykonania.
4. W przypadku kiedy rozliczenie transakcji przypadać miałyby w dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce, rozliczenie transakcji na rachunku Klienta odbywa się w najbliższym dniu roboczym.
5. Pożytki pieniężne z tytułu posiadanych instrumentów finansowych księgowane są na rachunkach Klientów niezwłocznie po otrzymaniu wyciągu bankowego z potwierdzeniem zaksięgowania ich na rachunku Zagranicznego Banku Depozytariusza. Księgowanie odbywa się według kalendarza dni roboczych w Polsce.

### § 4

Biuro Maklerskie nie gwarantuje przekazania do Zagranicznego Brokera zleceń oraz odwołań zleceń złożonych przez Klientów na mniej niż 15 minut przed zakończeniem poszczególnych faz sesji w danym systemie wykonywania zleceń.

## § 5

Biuro Maklerskie przyjmuje wyłącznie następujące rodzaje zleceń na instrumenty finansowe: z limitem ceny, bez limitu cenowego (PKC) oraz z limitem aktywacji (STOP).

## § 6

1. Zlecenia na instrumenty finansowe przyjmowane są z datą ważności nie dłuższą niż do końca następnego miesiąca. Biuro Maklerskie nie obsługuje zleceń z warunkiem daty ważności „Wykonaj i Anuluj” oraz „Wykonaj lub Anuluj”.
2. Modyfikacje zleceń nie są przyjmowane.
3. W przypadku wymiany akcji w wyniku zmiany ich wartości nominalnej (split, scalenie), termin ważności zlecenia na akcje "przed wymianą", niezrealizowanego na ostatniej sesji na danym rynku zagranicznym przed dniem wymiany, upływa z końcem tego dnia.

## § 7

Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje do Zagranicznego Brokera zlecenia nabycia lub zbycia następujących instrumentów finansowych, będących w obrocie w niżej wymienionych systemach wykonywania zleceń:

L.p.	Kraj	Nazwa rynku regulowanego (system wykonywania zleceń)	Indeksy, w skład których wchodzi instrumenty finansowe, którymi BM pośredniczy	Waluta
1	Austria	Wiener Borse	ATX	EUR
2	Belgia Francja Holandia Portugalia	NYSE Euronext	Euronext 100	EUR
3	Finlandia	Nasdaq Helsinki	HEX25 Index	EUR
4	Niemcy	Xetra, Borse Frankfurt	DAX 30, MDAX, SDAX, TECDAX	EUR
5	USA	NYSE, Nasdaq	S&P 100, Nasdaq 100	USD
6	Włochy	Borsa Italiana	MIBTEL 30	EUR
7	Szwajcaria	SIX Swiss Exchange	SMI	CHF
8	Wielka Brytania	London SE	FT-SE 100	GBP
9	Hiszpania	Bolsa Madrid	IBEX 35	EUR

## § 8

Zlecenia Klientów dotyczące instrumentów finansowych notowanych na giełdzie London Stock Exchange, Biuro Maklerskie przyjmuje w walucie funt brytyjski (GBP). Limit ceny

zlecenia przekazywanego na London Stock Exchange wyrażany jest w pensach (1/100 funta brytyjskiego).

### **§ 9**

1. Biuro Maklerskie na wniosek Klienta może również pośredniczyć w nabywaniu i zbywaniu wybranych instrumentów finansowych będących w obrocie w systemach wykonywania zleceń innych niż wymienione w § 7, o ile Biuro Maklerskiemu zostanie zapewniony dostęp do danego systemu wykonania zleceń oraz możliwość pośredniczenia w nabywaniu i zbywaniu danego instrumentu przez Zagranicznego Brokera.
2. Termin rozliczenia transakcji w systemach wykonywania zleceń, o których mowa w ust. 1 oraz waluta transakcji są uzależnione od miejsca, w którym dokonywane zostaną transakcje na danym instrumencie.

### **§ 10**

Biuro Maklerskie prowadzi działalność w zakresie pośredniczenia w nabywaniu lub zbywaniu dłużnych instrumentów finansowych w systemach wykonywania zleceń obsługiwanych przez Zagranicznego Brokera.

### **§ 11**

W zakresie rachunku IKE Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje do Zagranicznego Brokera zlecenia nabycia lub zbycia następujących instrumentów finansowych: akcje, ETF (Exchange Traded Fund), ETN (Exchange Traded Notes) i ETC (Exchange Traded Commodity), dopuszczonych do obrotu w systemach wykonywania zleceń wymienionych w § 7.

### **§ 12**

1. W przypadku, gdy Klient nie poda systemu wykonywania zleceń (lub innych wymaganych elementów zlecenia), zlecenie zostanie wykonane przez Biuro Maklerskie w ramach Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Santander Biuro Maklerskie.
2. W przypadku instrumentów finansowych notowanych w ramach duallistingu, możliwe jest sprzedanie ich w innym systemie wykonywania zleceń niż je zakupiono, o ile Klient wykona najpierw dyspozycje transferu walorów z lub do wskazanego systemu wykonania zleceń.

### **§ 13**

Biuro Maklerskie umożliwia zamknięcie pozycji w instrumentach finansowych otwartych za jego pośrednictwem niezależnie od aktualnie obowiązującego zakresu pośrednictwa Biura Maklerskiego w zagranicznych systemach wykonywania zleceń, o ile zezwalają na to przepisy obowiązujące w danym systemie, a w szczególności, o ile instrument finansowy nie został wycofany z obrotu.

### **§ 14**

Bankiem dewizowym, z którym Biuro Maklerskie współpracuje, jest Santander Bank Polska S.A.

### **§ 15**

1. Biuro Maklerskie prowadzi rachunki papierów wartościowych w następujących walutach: złotych (PLN), euro (EUR), dolar amerykański (USD), frank szwajcarski (CHF), funt brytyjski (GBP).
2. Wymiana walutowa odbywa się na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta z zastrzeżeniem § 17.

#### § 16

1. Dyspozycje wymiany walutowej przyjmowane są w godzinach 8.00-22.00 w dni robocze.
2. Dyspozycje wymiany walutowej złożone w godzinach 8.00-17.00 w dni robocze realizowane są na bieżąco.
3. Dyspozycje wymiany walutowej złożone w godzinach 17.00-22.00 w dniu robocze realizowane są po kursie ostatniej znanej tabeli Santander Bank Polska S.A. (publikowanej na stronie [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w zakładce dotyczącej kursów walut) powiększonym o 5% w przypadku nabywania waluty obcej oraz pomniejszonym o 5% w przypadku zbycia waluty obcej. Powiększenie lub odpowiednio pomniejszenie kursu o 5% stanowi zabezpieczenie rozliczenia transakcji z tytułu zmiany kursu walut.
4. Wymiana walutowa, o której mowa w ust. 3, rozliczana jest następnego dnia roboczego według pierwszej tabeli kursów Santander Bank Polska S.A. (publikowanej na stronie [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w zakładce dotyczącej kursów walut).
5. Jeżeli w wyniku rozliczenia, o którym mowa w ust. 4, wystąpi nadwyżka zablokowanych uprzednio środków, nadwyżka ta przekazywana jest na rachunek Klienta.
6. Jeżeli w wyniku rozliczenia, o którym mowa w ust. 4, wystąpi niedobór zablokowanych uprzednio środków, Biuro Maklerskie obciąża brakującą kwotą rachunek Klienta.

#### § 17

1. Dyspozycje wymiany walutowej poniżej 10.000 EUR lub 10.000 USD lub 7.000 GBP lub 15.000 CHF realizowane są po aktualnym kursie obowiązującym w Santander Bank Polska S.A. (publikowanym w tabeli Santander Bank Polska S.A. na stronie [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w zakładce dotyczącej kursów walut).
2. Dyspozycje wymiany walutowej nie niższej niż 10.000 EUR lub 10.000 USD lub 7.000 GBP lub 15.000 CHF mogą być realizowane po kursie negocjowanym na wniosek Klienta.
3. Transakcje wymiany walut po kursie negocjowanym, o których mowa w ust. 2, mogą być realizowane wyłącznie w godzinach 8.00-17.00 w dni robocze.

#### § 18

1. Biuro Maklerskie umożliwia składanie zleceń na instrumenty finansowe notowane w zagranicznych systemach wykonywania zleceń wymienionych w § 7, § 9 ust.1 oraz § 10 w PLN i/lub w walucie obcej, w której notowany jest dany instrument finansowy, odpowiednio w EUR lub USD lub CHF lub GBP.
2. W sytuacji składania zlecenia kupna instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 1, w walutach obcych zdefiniowanych przez Biuro Maklerskie jako dostępne do przewalutowania (EUR, USD, CHF, GBP), pokrycie zlecenia sprawdzane jest w danej walucie obcej oraz dodatkowo w PLN. W przypadku braku wystarczających środków w walucie obcej lub posiadania wyłącznie PLN, Biuro Maklerskie odpowiednio zablokuje brakujące lub wszystkie środki niezbędne na pełne pokrycie zlecenia w PLN. Wartość brakujących środków w walucie obcej zostanie zablokowana w PLN, po przeliczeniu na

PLN wg. kursu ostatniej znanej tabeli Santander Bank Polska S.A. (publikowanej na stronie [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w zakładce dotyczącej kursów walut).

3. Zakup waluty i automatyczne przewalutowanie nastąpi w dniu rozliczenia transakcji. Biuro Maklerskie w pierwszej kolejności sprawdzi, czy Klient posiada na rachunku wystarczające środki w walucie obcej niezbędne do rozliczenia transakcji. W przypadku braku wystarczających środków w walucie obcej, zostanie wykonane automatyczne przewalutowanie zablokowanych w dniu składania zlecenia PLN na daną walutę obcą. Rozliczenie transakcji może nastąpić wyłącznie w walucie danego instrumentu.
4. Do rozliczenia transakcji o której mowa w ust. 3 wykorzystana zostanie Specjalna Tabela Kursowa z dnia rozliczenia transakcji. Specjalna Tabela Kursowa będzie publikowana każdego dnia roboczego w serwisie internetowym Biura Maklerskiego ([www.inwestoronline.pl](http://www.inwestoronline.pl) w sekcji centrum informacji) do godziny 14:00 i zawierać będzie kursy walut, według których wykonywane jest danego dnia automatyczne przewalutowanie z PLN w celu rozliczenia transakcji zawartych na zagranicznych miejscach wykonania o których mowa w § 7, § 9 ust. 1 i § 10.
5. W sytuacji składania zlecenia sprzedaży instrumentów finansowych wymienionych w ust. 1 w walutach obcych zdefiniowanych przez Biuro Maklerskie jako dostępne do przewalutowania, Klient może zdecydować, czy Biuro Maklerskie ma wykonać automatyczne przewalutowanie środków w walucie pochodzącej ze sprzedaży danego instrumentu na PLN. W tym celu przy składaniu zlecenia zaznacza odpowiednią opcję automatycznego przewalutowania, co jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody na wykonanie tego przewalutowania. W takim wypadku przewalutowanie nastąpi w dniu rozliczenia transakcji, przy zastosowaniu Specjalnej Tabeli Kursowej, o której mowa w ust. 4.

#### § 19

1. Biuro Maklerskie realizuje wypłaty gotówkowe w walutach wymiennalnych na zasadach określonych przez Santander Bank Polska S.A. (dostępnych na stronie [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w zakładce przydatne informacje / regulacje i regulaminy).
2. Biuro Maklerskie realizuje przelewy walutowe z rachunku walutowego Klienta w Biurze Maklerskim wyłącznie na rachunek Klienta prowadzony przez Santander Bank Polska S.A.

#### § 20

Klient zasilający rachunek walutą wymiennalną w drodze przewalutowania ze złotego, wpłaty gotówkowej lub przelewu walutowego, zobowiązany jest złożyć deklarację wykorzystania walut wymiennalnych.

#### § 21

1. Biuro Maklerskie obsługuje transfery zagranicznych instrumentów finansowych, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Biuro Maklerskie dokonuje transferów zagranicznych instrumentów finansowych, wskazanych w ust. 1, w przypadku jeśli świadczy usługi w systemie wykonywania zleceń, do którego lub z którego ma być dokonany transfer.

#### § 22

1. Biuro Maklerskie obsługuje deponowanie i dematerializację certyfikatów opiewających na zagraniczne instrumenty finansowe, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Biuro Maklerskie dokonuje deponowania i dematerializacji certyfikatów opiewających na zagraniczne instrumenty finansowe, wskazanych w ust. 1, w przypadku jeśli świadczy usługi w systemie wykonywania zleceń, w którym zostaną zdeponowane instrumenty.
3. Weryfikację zgodności i autentyczności przekazanych przez Klienta certyfikatów dokonuje właściwy Bank Depozytariusz. Zaksięgowaniem akcji na rachunku Klienta i zdjęcie z nich blokady jest równoznaczne z potwierdzeniem autentyczności certyfikatu i zakończeniem procesu dematerializacji.
4. W przypadku braku na rachunku inwestycyjnym Klienta w Biurze Maklerskim , w momencie złożenia dyspozycji, środków pieniężnych wystarczających do pobrania opłaty z tytułu dematerializacji i deponowania certyfikatów, dyspozycja zostanie dokonana, a opłata zostanie zapisana w ciężar tego rachunku.

### **§ 23**

Przez dni robocze, o których mowa w niniejszym zarządzeniu należy rozumieć dni tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni uznanych za ustawowo wolne od pracy w Polsce.

### **§ 24**

Traci moc Zarządzenie Członka Zarządu Banku nr 695/2020 z dnia 20 listopada 2020 r. w sprawie: wprowadzenia Zarządzenia dotyczącego terminów przyjmowania zleceń, rozliczania transakcji w zagranicznych systemach wykonywania zleceń, określenia zagranicznych systemów wykonywania zleceń, instrumentów finansowych, walut, Zagranicznego Brokera, Zagranicznego Banku Depozytariusza, szczególnych warunków przyjmowania zleceń Klientów, określenia walut wymienialnych, w których Santander Biuro Maklerskie prowadzi rachunki oraz szczególnych warunków przyjmowania dyspozycji dotyczących rachunków walutowych Klientów dla których Santander Biuro Maklerskie prowadzi rejestry instrumentów finansowych.

### **§ 25**

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 27 kwietnia 2021 r.

Wiceprezes Zarządu Banku

.....  
Arkadiusz Przybył