

Wykaz najistotniejszych zmian w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie

Zgodnie z § 5 ust. 1 Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie (Regulamin) w celu wykonania umowy Biuro Maklerskie wydaje zarządzenia. Określają one 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. Działając w interesie klienta mając na celu jak najpełniejsze i najbardziej przejrzyste ujęcie w jednym dokumencie wszystkich praw i obowiązków zarówno Klientów jak i Biura Maklerskiego, włączyliśmy część postanowień ww. zarządzeń do Regulaminu, albo bezpośrednio w treści dokumentu – w przepisach, których zarządzenie dotyczy, albo jako załącznik do Regulaminu.

I. W Rozdziale I – POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Zdefiniowano nowe pojęcia stosowane w Regulaminie (§ 2):
 - **administrator** – oznacza osobę fizyczną lub prawną sprawującą kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego, podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: konieczność zdefiniowania pojęcia w związku z wejściem w życie nowych regulacji.
 - **korekta** – oznacza ustaloną wartość procentową, o którą można skorygować wskaźnik alternatywny w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków trwałego lub czasowego zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego lub jego istotnej zmiany dla umowy lub innego stosunku prawnego łączącego klienta z Biurem Maklerskim, podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: wyprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa.
 - **Rozporządzenie BMR** – oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: wyprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa.
 - **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny stosowany przez Biuro Maklerskie w umowie lub innym stosunku prawnym łączącym klienta z Biurem Maklerskim do obliczenia świadczenia pieniężnego lub odsetek, np. do oprocentowania wolnych środków na rachunkach pieniężnych klienta (np. WIBID O/N, będący wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, którego funkcję administratora pełni podmiot GPW Benchmark S.A.), podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: wyprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa.
 - **Wskaźnik alternatywny** – wskaźnik referencyjny inny niż wynikający z umowy lub innego stosunku prawnego łączącego klienta z Biurem Maklerskim zastępujący wskaźnik referencyjny zgodnie z zasadami określonymi w §23a, podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: wyprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa.
- Doprecyzowano definicję „polityki” poprzez wskazanie, że oprócz polityki wykonywania zleceń lub polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta oznacza ona również „inną politykę, jeśli wynika to z treści niniejszego regulaminu” (§ 2 ust. 1 tiret dwudzieste).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano definicję „rachunku lub rachunku inwestycyjnego” poprzez objęcie jej zakresem również „rachunku maklerskiego” (§ 2 ust. 1 tiret dwudzieste trzecie).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.

- Doprecyzowano definicję „regulacji” poprzez:
 - rozszerzenie zgodnie z którym obejmuje ona również przepisy prawa oraz inne regulacje i dokumenty wprowadzane, wystawiane lub zatwierdzane przez izby rozliczeniowe,
 - rozszerzenie zgodnie z którym obejmuje ona również dodatkowe akty prawne tj. (i) Ustawę dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (ii) Ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z rozporządzeniami wykonawczymi do tych ustaw (iii) Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (iv) Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz (v) 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 wraz z aktami wykonawczymi,
 - usunięcie z jej zakresu (i) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych oraz (ii) Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. 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, (§ 2 ust. 1 tiret dwudzieste piąte).
 podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano definicję „regulaminu” poprzez wskazanie, że obejmuje on oprócz m.in. regulaminu również załączniki do regulaminu (§ 2 ust. 1 tiret dwudzieste szóste).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano definicję „trwałego nośnika informacji” poprzez dodanie do jej zakresu również wyrażenia „trwały nośnik” i wskazanie, że obejmuje on nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci. W związku z powyższym usunięto odrębną, tożsamą definicję wyrażenia „trwały nośnik” (§ 2 ust. 1 tiret trzydzieste szóste).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano definicję „zarządzenia” poprzez dodanie, że reguluje on w sposób szczegółowy wykonywanie poszczególnych czynności określonych w Regulaminie oraz udostępnione Klientowi pod adresem <https://www.santander.pl/inwestor/regulacje-i-regulaminy/zarzadzania-biura-maklerskiego> (§ 2 ust. 1 tiret czterdzieste piąte).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Dodano postanowienie, zgodnie z którym Biuro Maklerskie może ograniczyć lub zawiesić świadczenie usług w odniesieniu do których do określonych instrumentów finansowych, w przypadku objęcia ich sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi, zgodnie z zakresem tych sankcji, ustanowionymi w szczególności przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, Stany Zjednoczone Ameryki, Wielką Brytanię. w tym również w odniesieniu do zagranicznych instrumentów finansowych, którymi obrót został ograniczony lub zawieszony, z uwagi na ciężącym na zagranicznym brokerze obowiązku zastosowania sankcji (§ 3 ust. 7).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie warunków świadczenia usługi.
- Zmieniono podstawowy sposób prowadzenia korespondencji Biura Maklerskiego poprzez wskazanie, że jest ona prowadzona w formie elektronicznej, chyba że Klient inaczej postanowi w dyspozycji lub co innego wynika z regulacji (§ 6 ust. 1).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. a; podstawa faktyczna: konieczność zmiany sposobu przekazywania korespondencji w związku z wejściem w życie od dnia 28 lutego 2022 roku przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/338 z dnia 16 lutego 2021 r. zmieniająca dyrektywę 2014/65/UE w zakresie wymogów informacyjnych, zarządzania produktami i limitów pozycji oraz dyrektywy 2013/36/UE i (UE) 2019/878 w zakresie ich zastosowania do firm inwestycyjnych w celu wsparcia odbudowy w następstwie kryzysu związanego z COVID-19.
- Doprecyzowano zastrzeżenie, zgodnie z którym Biuro Maklerskie będzie uprawnione do wystania do Klienta korespondencji w formie pisemnej, w szczególności w przypadku braku możliwości dostarczenia korespondencji w formie elektronicznej. (§ 6 ust. 7).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. a; podstawa faktyczna: konieczność zmiany sposobu przekazywania korespondencji w związku z wejściem w życie od dnia 28 lutego 2022 roku przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/338 z dnia 16 lutego 2021 r. zmieniająca dyrektywę 2014/65/UE w zakresie wymogów informacyjnych, zarządzania produktami i limitów pozycji oraz dyrektywy 2013/36/UE i (UE) 2019/878 w zakresie ich zastosowania do firm inwestycyjnych w celu wsparcia odbudowy w następstwie kryzysu związanego z COVID-19.

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

- Doprecyzowano możliwość dopuszczenia przez Biuro Maklerskie innego niż wskazany w § 7 ust. 3 sposobu uwierzytelnienia jeżeli poza warunkiem braku wątpliwości w jego zakresie nie będzie on sprzeczny z regulacjami (§ 7 ust. 4).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Dodano postanowienie umożliwiające zawarcie umowy maklerskiej na innym niż papier trwałym nośniku pod warunkiem uprzedniego wyrażenia przez Klienta stosownej zgody oraz składanie Biura Maklerskiego przez Biuro Maklerskie oświadczeń woli w postaci elektronicznej związanych z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu instrumentami finansowymi oraz na sporządzanie dokumentów w formie dokumentu elektronicznego w ww. zakresie (§ 7 ust. 10).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia części postanowień zarządzenia nr 534/2019 w sprawie zawierania umowy maklerskiej na innym niż papier trwałym nośniku oraz składania oświadczeń woli w postaci elektronicznej bezpośrednio do treści Regulaminu.

- Dodano postanowienie w zakresie warunków wypowiedzenia przez Klienta Umowy maklerskiej na trwałym nośniku z uwzględnieniem zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz warunków dla potrzeb złożenia wypowiedzenia przez kanały elektroniczne (§ 7 ust. 11).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia części postanowień zarządzenia nr 534/2019 w sprawie zawierania umowy maklerskiej na innym niż papier trwałym nośniku oraz składania oświadczeń woli w postaci elektronicznej bezpośrednio do treści Regulaminu.

- Doprecyzowano możliwość odstąpienia przez Biuro Maklerskie od uzyskiwania od Klienta informacji w zakresie jego oceny odpowiedniości, które znajdują się już w posiadaniu przez Santander Bank Polska. (§ 8 ust. 1, § 8 ust. 2, § 8 ust. 3).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowień.
- Doprecyzowano kwestie uzależnienia świadczenia usługi lub oferowania lub rekomendowania albo innego umożliwienia nabycia lub objęcia danego instrumentu finansowego od przyporządkowania Klienta do grupy docelowej danego instrumentu finansowego lub świadczonej usługi na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, uwzględniając możliwość odmówienia świadczenia danej usługi oraz możliwość odstąpienia od uzyskania od Klienta ww. informacji w przypadku posiadania ich przez Bank. (§ 9 ust. 4, § 9 ust. 5, § 9 ust. 6).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b oraz lit. c; podstawa faktyczna: wyprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa oraz konieczność doprecyzowania postanowień.

III. W Rozdziale III – TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY MAKLESKIEJ

- Doprecyzowano możliwość dokonania identyfikacji Klienta w serwisie internetowym poprzez dodanie możliwości uwierzytelnienia w usłudze bankowości internetowej Santander Internet oraz smsKodu (§ 15 ust. 1 pkt 2 lit e).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowień.
- Dodano postanowienie wskazujące, że smsKod wymagany jest każdorazowo przy uzyskaniu dostępu do serwisu internetowego. Jednocześnie przewidziano możliwość zmiany częstotliwości wymogu (§ 15 ust. 9).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowień.

IV. W Rozdziale IV – PRZEKAZYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

Doprecyzowano, że Biuro Maklerskie może uzależnić przyjęcie zlecenia od jego wartości lub spełnienia innych warunków, które określone są zarządzeniem. (§ 22 ust. 4).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.

V. W Rozdziale V – PROWADZENIE RACHUNKÓW

Dodano § 23a określający zasady jakie stosuje Biuro Maklerskie w przypadku trwałego lub czasowego zaprzestania publikowania wskaźnika referencyjnego w sytuacji gdy jest on wykorzystywany jako podstawa obliczania oprocentowania środków pieniężnych Klienta w przypadku trwałego lub czasowego zaprzestania jego publikowania lub jego istotnej zmiany. Zgodnie z ich treścią:

- w przypadku czasowego braku publikacji wartości wskaźnika referencyjnego zastosowanie ma ostatnia wartość tego wskaźnika referencyjnego, która była publikowana z dnia poprzedzającego czasowe zniknięcie tego wskaźnika referencyjnego (jeżeli przerwa nie trwa dłużej niż 7 dni roboczych),
- w przypadku gdy przerwa w publikacji wskaźnika referencyjnego trwa dłużej niż 7 dni roboczych, w pierwszej kolejności Biuro Maklerskie zamiast wskaźnika referencyjnego zastosuje rozwiązanie (w szczególności wskaźnik alternatywny oraz ewentualną korektę) wynikające bezpośrednio z przepisu prawa lub wskazane przez organ administracji publicznej posiadający legitymację do takiego wskazania wynikającą z bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa oraz korektę. W przypadku gdy niemożliwe jest zastosowanie przez Bank rozwiązania opisanego powyżej z uwagi na brak wskazania rozwiązania przez kompetentny organ, Biuro Maklerskie:
 - wyznaczy wskaźnik alternatywny, który będzie najbardziej zbliżony ekonomicznie oraz pod względem metody opracowywania do zastępowanego wskaźnika referencyjnego, którego opracowywania zaprzestano,
 - może zastosować dodatkowo korektę wyznaczonego wskaźnika alternatywnego, przy czym przy ustalaniu wartości korekty Biuro Maklerskie weźmie pod uwagę rekomendacje właściwych organów i inne uzasadnione okoliczności,
 - przekaze klientowi informację o wyznaczonym wskaźniku alternatywnym oraz korekcie wraz z informacją o wartości wskaźnika alternatywnego, a także stosowne informacje dotyczące sposobu wyznaczenia wskaźnika alternatywnego oraz sposobu obliczenia korekty w formie zarządzenia,
- W przypadku, gdy przerwa w publikacji wskaźnika referencyjnego trwa dłużej niż 7 dni roboczych Biuro Maklerskie określi nowy tryb, warunki, zasady i sposób naliczania odsetek od wolnych środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym w formie zarządzenia,
- Jakakolwiek modyfikacja wskaźnika referencyjnego (w tym jego istotna zmiana ogłoszona przez jego administratora) polegająca w szczególności na zmianie metodologii wyznaczania wskaźnika, zmianie używanych do wyznaczania wskaźnika wzorów,

lub zmianie definicji dotyczących wskaźnika, nie stanowi podstawy do zastąpienia wskaźnika referencyjnego wskaźnikiem alternatywnym,

- Informacje o wskaźnikach referencyjnych oraz ryzykach związanych z ich stosowaniem udostępnione są na stronie internetowej. (§ 23a)

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: wyrowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa.

VI. W Rozdziale VI – WYKONYWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

- Doprecyzowano postanowienia w zakresie dopuszczalności zaciągania zobowiązań przez Klienta do zbycia lub nabycia instrumentów finansowych w sytuacji w której regulacje dopuszczają ich brak na rachunku Klienta poprzez określenie dodatkowych wymogów w tym zakresie w:

- załączniku do Regulaminu w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie obrotu derywatami lub zarządzaniu w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie zleceń zaawansowanych przez Santander Biuro Maklerskie lub zarządzaniu w sprawie określenia warunków świadczenia usług obrotu derywatami na Portfelach Intraday, lub
- załączniku do Regulaminu w sprawie określenia szczegółowych warunków przyjmowania i wykonywania zleceń krótkiej sprzedaży przez Santander Biuro Maklerskie dodatkowe wymogi w tym zakresie.

(§ 32 ust. 5).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.

- Doprecyzowano oraz rozszerzono postanowienia w zakresie przyjęcia przez Biuro Maklerskie do wykonania zlecenia DDM poprzez wskazanie, że:

- Klient ma prawo określić wytyczne dotyczące realizacji zleceń DDM poprzez podanie warunków dodatkowych,
- Biuro Maklerskie dopuszcza składanie zleceń DDM z warunkami dodatkowymi pod warunkiem, że nie są sprzeczne z przepisami prawa i regulaminami przeprowadzania transakcji na rynku, na który jest przekazywane zlecenie brokerskie oraz makler przyjmujący zlecenie zgodzi się na ich realizację,
- Biuro Maklerskie nie będzie ujawniało zleceń DDM, które nie podlegają natychmiastowej realizacji w obrocie zorganizowanym. Złożenie zlecenia DDM przez Klienta jest równoznaczne z wyrażeniem przez Klienta sprzeciwu co do obowiązku ujawnienia przez Biuro Maklerskie zlecenia zgodnie z § 47 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. 2018, poz. 1112),
- Biuro Maklerskie może odmówić przyjęcia zlecenia DDM, gdy według oceny upoważnionego pracownika Biura Maklerskiego wykonanie zlecenia jest niemożliwe lub znacznie utrudnione. Makler realizujący zlecenie DDM ma prawo do niezrealizowania lub częściowej realizacji zlecenia DDM nawet, jeżeli warunki umożliwiły jego realizację, jeśli w opinii maklera sytuacja na rynku uzasadniała takie postępowanie,
- W przypadkach, o których mowa powyżej, upoważniony pracownik Biura Maklerskiego proponuje Klientowi złożenie zlecenia Klienta niebędącego zleceniem DDM,
- Maklerami poprzez których Biuro Maklerskie przyjmuje i wykonuje zlecenia DDM są upoważnieni maklerzy papierów wartościowych. Usługi polegające na przyjmowaniu i wykonywaniu zleceń DDM świadczone są przez maklerów w Centrali Biura Maklerskiego,
- Z tytułu realizacji zleceń brokerskich wystawionych na podstawie zleceń DDM, Biuro Maklerskie pobiera prowizję w wysokości i terminie oraz na zasadach określonych dla zleceń w taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego.

(§ 40 ust. 4-10).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 719/2018 w sprawie warunków i zasad świadczenia usług maklerskich w zakresie przyjmowania i wykonywania zleceń do dyspozycji Maklera (DDM) oraz określenia miejsc świadczenia tej usługi bezpośrednio do treści Regulaminu.

VII. W Rozdziale VII – ŚWIADCZENIE USŁUGI W ZAKRESIE DERYWATÓW

- Doprecyzowano, że w związku z wnoszeniem przez Klienta depozytu zabezpieczającego dla potrzeb nabywania i zapisywania derywatów na rachunku, Biuro Maklerskie może określić wymagane depozyty zabezpieczające indywidualnie w stosunku do Klienta, z uwagi na ryzyko związane z inwestycjami Klienta, jego portfelem lub innymi okolicznościami dotyczącymi Klienta lub jego inwestycji (§ 46 ust. 2).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie zasad świadczenia usługi.

- Doprecyzowano, że Biuro Maklerskie informuje Klienta o indywidualnych poziomach depozytów zabezpieczających i limitach pozycji w sposób przewidziany dla korespondencji (§ 46 ust. 2).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie zasad świadczenia usługi.

- Doprecyzowano, że w przypadku braku na rachunku Klienta środków pieniężnych, pozwalających Biuru Maklerskiemu uzupełnić depozyt zabezpieczający do wymaganej wysokości, Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego w sposób przewidziany w dyspozycji rozszerzającej świadczenie usług w zakresie derywatów (§ 52 ust. 3).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.

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

Doprecyzowano uprawnienia Biura Maklerskiego w zakresie udostępniania analiz poprzez wskazanie, że Biuro Maklerskie może określić w zarządzeniu zasady dostępu do wydzielonej części serwisu internetowego (§ 81 ust. 3).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania zasad świadczenia usługi.

IX. W Rozdziale XII – DORADZTWO INWESTYCYJNE

- Wskazano, że Biuro Maklerskie nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego gdy Klient nie ma ważnej ankiety odpowiedniości lub gdy na podstawie wypełnionej ankiety usługa doradztwa jest nieodpowiednia (§ 84 ust. 5).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 112/2021 w sprawie określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego Aktywne Doradztwo Giełdowe w Santander Biuro Maklerskie bezpośrednio do treści Regulaminu.
- Doprecyzowano, że usługa doradztwa inwestycyjnego – Drogowskaz inwestycyjny skierowana jest wyłącznie do osób fizycznych i świadczona jest wyłącznie za pośrednictwem serwisu internetowego (§ 85 ust. 1).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 111/2021 w sprawie określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego Drogowskaz inwestycyjny w Santander Biuro Maklerskie bezpośrednio do treści Regulaminu.
- Wskazano, że nie rzadziej niż raz na kwartał kalendarzowy Biuro Maklerskie dokonuje przeglądu składu portfela. usługa doradztwa inwestycyjnego (§ 85 ust. 4).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano, że rekomendacje osobiste ważne są do czasu wydania aktualizacji, jednak nie dłużej niż przez okres 6 miesięcy od udostępnienia, z zastrzeżeniem postanowień § 84 ust. 4 i 5 (§ 85 ust. 5).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano, że usługa doradztwa inwestycyjnego w związku z oferowaniem produktów strukturyzowanych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego jest skierowana wyłącznie do osób fizycznych. (§ 86a ust. 1).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 144/2021 w sprawie określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w związku z oferowaniem produktów strukturyzowanych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego w Santander Biuro Maklerskie bezpośrednio do treści Regulaminu.
- Doprecyzowano zakres raportu z inwestycji przekazywanego po każdym kwartale kalendarzowym poprzez wskazanie, że zawiera on w szczególności sprawozdanie z przekazanych Klientowi Rekomendacji osobistych. Jednocześnie wskazano, że Raport przekazywany jest nie później niż do końca kwartału następującego po kwartale, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy (§ 86a ust. 6).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 144/2021 w sprawie określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w związku z oferowaniem produktów strukturyzowanych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego w Santander Biuro Maklerskie bezpośrednio do treści Regulaminu.
- Doprecyzowano zakres przeglądu dokonywanego przez Biuro Maklerskie nie rzadziej niż raz na kwartał poprzez objęcie nim instrumentów finansowych nabytych przez Klienta. Jednocześnie wskazano, że efektem przeglądu jest wydanie rekomendacji osobistej (§ 87 ust. 4).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano zasady w zakresie uznawania rekomendacji osobistych za ważne poprzez wskazanie, że jeśli dla danej rekomendacji osobistej nie wskazano inaczej, rekomendacje osobiste ważne są w dniu ich wydania (§ 87 ust. 5).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.
- Doprecyzowano zakres raportu z inwestycji przekazywanego Klientowi po każdym kwartale kalendarzowym poprzez wskazanie, że zawiera on w szczególności sprawozdanie z przekazanych Klientowi rekomendacji osobistych. Jednocześnie doprecyzowano, że raport przekazywany jest nie później niż do końca kwartału następującego po kwartale, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy (§ 87 ust. 8).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie zasad świadczenia usługi.
- Doprecyzowano, że w ramach świadczenia przez Biuro Maklerskie usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny analizowany jest ograniczony zakres instrumentów finansowych opisanych w zarządzeniu w sprawie określenia zasad świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w Santander Biuro Maklerskie (§ 88 ust. 1 pkt 1).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania postanowienia.

X. W Rozdziale XX – REKLAMACJE KLIENTÓW

Rozszerzono postanowienia reklamacji poprzez wskazanie, że istnieje możliwość jej złożenie również na adres do doręczeń elektronicznych (§ 116 ust. 3).

podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. b; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług w związku z wejściem w życie od dnia 5 października 2021 roku ustawy o doręczeniach elektronicznych (Dz.U. 2020, poz. 2320).

XI. W Rozdziale XXII – POSTANOWIENIA PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE

- Doprecyzowano możliwość zmiany w zakresie regulaminu poprzez wskazanie, że może ona nastąpić w sytuacji dostosowania świadczonych usług do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu do warunków rynkowych związanych nie tylko z postępem technologicznym ale również ze zmianą technologiczną (§ 126 ust. 1 pkt 2 lit. e).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług.
- Wskazano datę wejścia w życie regulaminu w nowym brzmieniu ustalając ją na dzień 1 marca 2022 roku (§ 129).
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie sposobu świadczenia usługi.

XII. W zakresie załączników do regulaminu

- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 1 do Regulaminu w sprawie określenia warunków i zakresu świadczenia usług za pośrednictwem serwisu internetowego Santander Biuro Maklerskie.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 16/2021 w sprawie określenia warunków i zakresu świadczenia usług za pośrednictwem serwisu internetowego Santander Biuro Maklerskie.
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 2 do Regulaminu w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie obrotu derywatami.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 717/2018 w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie obrotu derywatami.
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 3 do Regulaminu w sprawie określenia warunków świadczenia usług obrotu derywatami na Portfelach Intraday.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 716/2018 w sprawie określenia warunków świadczenia usług obrotu derywatami na Portfelach Intraday.
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 4 do Regulaminu w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie obrotu produktami strukturyzowanymi dopuszczonymi do obrotu zorganizowanego.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 400/2020 w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie obrotu produktami strukturyzowanymi dopuszczonymi do obrotu zorganizowanego
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 5 do Regulaminu w sprawie określenia zasad dokonywania przez Santander Biuro Maklerskie oceny odpowiedniości, trybu postępowania w przypadku zawieszenia świadczenia usługi obrotu derywatami oraz produktami strukturyzowanymi notowanymi na rynkach zorganizowanych .
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 388/2020 w sprawie określenia zasad dokonywania przez Santander Biuro Maklerskie oceny odpowiedniości, trybu postępowania w przypadku zawieszenia świadczenia usługi z uwagi na jej nieodpowiedniość dla Klienta oraz wyłączenia świadczenia usług maklerskich w zakresie derywatów oraz produktów strukturyzowanych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego dla określonej grupy Klientów.
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 6 do Regulaminu w sprawie określenia trybu postępowania ze zleceniami Klientów w przypadkach, w których zlecenia brokerskie wystawione na ich podstawie tracą ważność, zostaną odrzucone lub wyeliminowane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz na NewConnect.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 581/2020 w sprawie określenia trybu postępowania ze zleceniami Klientów w przypadkach, w których zlecenia brokerskie wystawione na ich podstawie tracą ważność, zostaną odrzucone lub wyeliminowane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW), BONDSLOT lub organizowany przez GPW alternatywny system obrotu (NewConnect), oraz określenia szczególnych przypadków utraty ważności zleceń Klientów.
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 7 do Regulaminu w sprawie określenia szczegółowych warunków obsługi rynków zagranicznych.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 210/2021 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 wymieniających, 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.
- Doprecyzowano treść regulaminu poprzez dodanie załącznika nr 8 do Regulaminu w sprawie określenia szczegółowych warunków przyjmowania i wykonywania zleceń krótkiej sprzedaży przez Santander Biuro Maklerskie.
podstawa prawna: § 126 ust. 1 pkt 2 lit. c; podstawa faktyczna: doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 718/2018 w sprawie określenia szczegółowych warunków przyjmowania i wykonywania zleceń krótkiej sprzedaży przez Santander Biuro Maklerskie.

XIII. Inne

Pozostałe zmiany w regulaminie mają charakter redakcyjny i porządkowy.