

Wykaz zmian w Taryfie opłat i prowizji Santander Biuro Maklerskie

Zmiany zaczną obowiązywać 9 stycznia 2023 roku

I Postanowienie przed zmianą	II Postanowienie po zmianie	Komentarz	III Podstawa prawna	IV Okoliczność faktyczna
Rozdział II punkt 9 Dematerializacja i deponowanie certyfikatów opiewających na zagraniczne instrumenty finansowe: 200 EUR lub równowartość w innej walucie.	–	Usunięcie postanowienia w związku z zaprzestaniem świadczenia tej usługi.	III/1	IV/1
Rozdział III przepis 1 do punktu 6 i do punktu 12 oraz przepis 3 do punktu 17: Minimalna prowizja za jedno zrealizowane zlecenie, składane za pośrednictwem Internetu lub urządzeń mobilnych, wynosi dla giełd europejskich: 12 EUR/USD/GBP/CHF; dla amerykańskich 0,02 USD od sztuki, nie mniej niż 12 USD.	Rozdział III przepis 1 do punktu 6 i do punktu 12 oraz przepis 3 do punktu 17: Minimalna prowizja za jedno zrealizowane zlecenie, składane za pośrednictwem Internetu lub urządzeń mobilnych, wynosi dla giełd europejskich: 12 EUR/USD/GBP/CHF; dla amerykańskich 0,02 USD od sztuki instrumentu finansowego, nie mniej niż 12 USD.	Zmiana redakcyjna – doprecyzowanie postanowienia. Dodano sformułowanie „instrumentu finansowego”. Oznacza to, że opłata minimalna dla giełd amerykańskich 0,02 USD naliczana i pobierana jest od ilości sztuk instrumentu finansowego w zleceniu klienta.	III/1	IV/2
Rozdział III przepis 2 do punktu 6 i do punktu 12 oraz przepis 4 do punktu 17: Minimalna prowizja za jedno zrealizowane zlecenie, składane osobiście lub telefonicznie, wynosi dla giełd europejskich: 20 EUR/USD/GBP/CHF; dla amerykańskich 0,02 USD od sztuki, nie mniej niż 20 USD.	Rozdział III przepis 2 do punktu 6 i do punktu 12 oraz przepis 4 do punktu 17: Minimalna prowizja za jedno zrealizowane zlecenie, składane osobiście lub telefonicznie, wynosi dla giełd europejskich: 20 EUR/USD/GBP/CHF; dla amerykańskich 0,02 USD od sztuki instrumentu finansowego, nie mniej niż 20 USD.	Zmiana redakcyjna – doprecyzowanie postanowienia. Dodano sformułowanie „instrumentu finansowego”. Oznacza to, że opłata minimalna dla giełd amerykańskich 0,02 USD naliczana i pobierana jest od ilości sztuk instrumentu finansowego w zleceniu klienta.	III/1	IV/2
Rozdział V punkt 1 podpunkt 1) Opłata za przechowywanie instrumentów finansowych naliczana jest zgodnie z zasadami właściwej izby rozrachunkowej, przy czym jej wysokość ustalana jest od wartości rynkowej instrumentów finansowych (w przypadku obligacji – wg wartości nominalnej) zarejestrowanych na rachunkach według stanu na koniec miesiąca, którego opłata dotyczy. Opłata pobierana jest w dniu naliczenia. Opłata za przechowywanie instrumentów finansowych nominowanych w walutach obcych, będących w obrocie na rynku polskim, ustalana jest od wartości rynkowej tych instrumentów przeliczanej wg średniego kursu danej waluty ogłoszanego przez Santander Bank Polska S.A. na dzień pobierania opłaty o którym mowa w ppkt. 2).	Rozdział V punkt 1 podpunkt 1) Opłata za przechowywanie instrumentów finansowych naliczana jest zgodnie z zasadami właściwej izby rozrachunkowej, przy czym jej wysokość ustalana jest od wartości rynkowej instrumentów finansowych (w przypadku obligacji oraz innych instrumentów finansowych które nie są notowane – wg wartości nominalnej) zarejestrowanych na rachunkach według stanu na koniec miesiąca, którego opłata dotyczy. Opłata pobierana jest w dniu naliczenia. Opłata za przechowywanie instrumentów finansowych nominowanych w walutach obcych, będących w obrocie na rynku polskim, ustalana jest od wartości rynkowej tych instrumentów przeliczanej wg średniego kursu danej waluty ogłoszanego przez Santander Bank Polska S.A. na dzień pobierania opłaty o którym mowa w ppkt. 2).	Zmiana redakcyjna – doprecyzowanie postanowienia. Dodano informację, że opłata od instrumentów finansowych, które nie są notowane ustalana jest wg wartości nominalnej tych instrumentów finansowych.	III/1	IV/2
Rozdział V punkt 2 podpunkt 1) Opłata za przeniesienie instrumentów finansowych naliczana jest w zależności od wartości przenoszonych instrumentów finansowych, jako: 1) iloczyn liczby instrumentów finansowych oraz ostatniego znanego kursu zamknięcia (w przypadku obligacji powiększonego o naliczone odsetki) w dniu przyjęcia zlecenia i jest wymagalna w dniu przeniesienia instrumentów finansowych,	Rozdział V punkt 2 podpunkt 1) Opłata za przeniesienie instrumentów finansowych naliczana jest w zależności od wartości przenoszonych instrumentów finansowych, jako: 1) iloczyn liczby instrumentów finansowych oraz ostatniego znanego kursu zamknięcia (w przypadku obligacji powiększonego o naliczone odsetki) w dniu przyjęcia dyspozycji lub zlecenia i jest wymagalna w dniu przeniesienia instrumentów finansowych,	Zmiana redakcyjna – doprecyzowanie postanowienia. Dodano sformułowanie „dyspozycje”, co oznacza, że sposób naliczenia opłaty opisany w tym punkcie dotyczy zarówno dyspozycji przeniesienia instrumentów jak i zleceń odkupu instrumentów finansowych przez emitenta	III/1	IV/2

Legenda:

- I Postanowienie przed zmianą** – postanowienie w Taryfie opłat i prowizji Santander Biuro Maklerskie obowiązującej od 1 marca 2022 roku.
- II Postanowienie po zmianie** – postanowienie w Taryfie opłat i prowizji Santander Biuro Maklerskie obowiązującej od 9 stycznia 2022 roku.
- III/1** – Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie - § 126 ust. 1 pkt 1 lit. f.
- IV/1** – Zmiana jest wynikiem decyzji Biura Maklerskiego o rezygnacji ze świadczenia usługi.
- IV/2** – Konieczność doprecyzowania treści postanowienia lub zmiany redakcyjne – bez zmiany zakresu okoliczności, w których obowiązuje opłata.

Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie (wyciąg):

§ 126.

1. Biuro Maklerskie może zmienić regulamin, w trybie opisanym w ust. 2-3 jeżeli zaistnieje przynajmniej jedna z poniższych, ważnych przesłanek:
 - 1) w zakresie taryfy, Biuro Maklerskie może:
 - a) podwyższyć wysokość określonej w taryfie opłaty lub prowizji lub wprowadzić nową opłatę lub prowizję, w okresie obowiązywania umowy maklerskiej w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym na poziomie co najmniej 1 % w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku (na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez GUS).

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji w wyniku podwyższenia ww. czynnika nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

 - 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,
 - 0 % – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

Zmiana, o której mowa powyżej może być dokonana w ciągu kwartału, licząc od 1 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym ta przesłanka zaistniała. Zmiany nie mogą zostać dokonane częściej niż co kwartał kalendarzowy,
 - lub
 - b) adekwatnie podwyższyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w taryfie lub wprowadzić do taryfy nową adekwatną opłatę lub prowizję w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z czynników:
 - i. wysokość kosztów operacji i usług ponoszonych przez Biuro Maklerskie związanych z obsługą usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja,
 - ii. wysokość kosztów związanych z wdrożeniem nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących lub decyzji, zaleceń lub rekomendacji organów nadzorujących działalność Biura Maklerskiego, mających wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie związane z obsługą usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja.

Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji w wyniku podwyższenia ww. czynnika nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do dotychczasowej wysokości. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

 - 0 zł – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,
 - 0 % – opłata lub prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

Zmiany, o których mowa w pkt. a) – b) powyżej mogą zostać dokonane nie częściej niż co kwartał kalendarzowy,
 - lub
 - c) obniżyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w taryfie w okresie obowiązywania umowy, ze względu na zmianę konkurencyjności na rynku usług finansowych,
 - lub
 - d) wprowadzić do taryfy w okresie obowiązywania umowy nową opłatę lub prowizję dotyczącą nowej usługi lub nowej funkcjonalności istniejącej usługi, pod warunkiem, że korzystanie z tych usług, a tym samym ponoszenie przez Klienta opłat z ich tytułu nie będzie obowiązkowe,
 - lub
 - e) dokonywać zmian w taryfie w okresie obowiązywania umowy w przypadku:
 - i. konieczności dostosowania brzmienia taryfy do wymogów wynikających z decyzji lub zaleceń organów nadzorczych, organów ochrony konsumentów lub z orzeczeń sądowych,
 - ii. wprowadzenia nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących, wpływających na zasady świadczenia usług przez Biuro Maklerskie,

z zastrzeżeniem, iż zmiana nie wykracza poza zakres decyzji, zalecenia, orzeczenia, treści nowego lub zmienionego przepisu,
 - lub
 - f) dokonywać zmian w taryfie w okresie obowiązywania umowy innych niż wskazane w pkt 1 lit a) w przypadku wystąpienia inflacji (wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) w danym miesiącu kalendarzowym na poziomie co najmniej 1 % w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku (na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez GUS).