

Informacja dla Akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A.

uzasadnienie do uchwał

do pkt 12 porządku obrad

1) § 1 pkt 1 lit a projektu uchwały:

Projektowana zmiana Statutu Santander Bank Polska S.A. („Bank”), określona w § 1 pkt 1 lit. a projektu uchwały, ma na celu jego dostosowanie do przepisu art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tj. Dz.U. z 2017 r., poz. 2003 z późn. zm.) zmienionego ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 1075) (zwanej dalej „zmienioną Ustawą o usługach płatniczych”). Podstawowym celem zmienionej Ustawy o usługach płatniczych jest dostosowanie krajowych regulacji dotyczących sposobu świadczenia usług płatniczych do postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015) (zwanej dalej „PSD2”). Dyrektywa PSD 2 w całości zastąpiła stosowane dotychczas przepisy dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniającej dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylającej dyrektywę 97/5/WE (Dz. Urz. UE L 319 z 05.12.2007). Zmieniona Ustawa o usługach płatniczych zapewnia pełną transpozycję PSD 2 do polskiego systemu prawnego.

Z treści zmienionej Ustawy o usługach płatniczych wynika, że zakres usług płatniczych wskazanych w art. 3 ust. 1 pkt 5 zmienionej Ustawy o usługach płatniczych został przededefiniowany i dotychczasowy przepis prawny dotyczący acquiring'u został zastąpiony. Dodatkowo katalog usług płatniczych został rozszerzony o świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej (art. 3 ust. 1 pkt 6 zmienionej Ustawy o usługach płatniczych) oraz o świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku (art. 3 ust. 1 pkt 8 zmienionej Ustawy o usługach płatniczych).

Dodanie pkt 18 w § 7 ust. 1 Statutu polegające na rozszerzeniu działalności Banku o czynności pośrednictwa w świadczeniu usług acquiringu transakcji płatniczych jest związane z tym, iż Bank zakłada współpracę z dostawcami usług płatniczych (acquire'rami) na zasadach przekazywania poleceń. Są to czynności polegające na przedstawianiu klientom Banku oferty acquire'a oraz wymiany dokumentacji niezbędnej do zawarcia umów i w konsekwencji na przekazywaniu do acquire'a uzgodnionych danych kontaktowych klienta.

Dodanie pkt 19 i 20 w § 7 ust. 1 zakłada rozszerzenie przedmiotu działalności Banku o usługi inicjowania transakcji płatniczej oraz usługi dostępu do informacji o rachunku. Taka możliwość wynika z art. 3 ust. 5 zmienionej Ustawy o usługach płatniczych – usługa inicjowania transakcji płatniczej (tzw. usługa PIS) polegająca na zainicjowaniu zlecenia płatniczego przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania transakcji płatniczej na wniosek użytkownika z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę. Bank zamierza umożliwić klientowi korzystanie z tej usługi, na podstawie ww. przepisu, w ramach udostępnianej przez Bank bankowości elektronicznej. Świadczenie usługi będzie oparte na zgodzie udzielonej Bankowi przez klienta. Zgodnie z art. 3 ust. 6 zmienionej Ustawy o usługach płatniczych, usługa dostępu do informacji o rachunku (tzw. usługa AIS) to usługa online polegająca na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego u innego dostawcy albo rachunków płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy lub u więcej niż jednego dostawcy. Bank zamierza umożliwić klientom korzystanie z tej usługi, na podstawie ww. przepisu, w ramach udostępnianej przez Bank bankowości elektronicznej. W konsekwencji, za pośrednictwem bankowości elektronicznej, klient będzie mógł zobaczyć skonsolidowane informacje na temat rachunków płatniczych prowadzonych na jego rzecz przez innych dostawców. Świadczenie usługi będzie oparte na zgodzie udzielonej Bankowi przez klienta.

2) § 1 pkt 1 lit b projektu uchwały:

Projektowana zmiana Statutu Banku wskazana w § 1 pkt 1 lit b projektu uchwały, uzasadniona jest koniecznością doprecyzowania brzmienia Statutu w związku ze złożeniem wniosku o wpis Banku do rejestru agentów firm inwestycyjnych. Obecne brzmienie postanowienia § 7 ust. 2 pkt 7 lit. a, stanowi podstawę pełnienia przez Bank funkcji agenta firmy inwestycyjnej. Jednakże – zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego – w celu jednoznacznego odzwierciedlenia zakresu czynności i usług, do których Bank jest uprawniony, zasadne jest wprowadzenie nowego brzmienia tego postanowienia.

3) § 1 pkt 2 projektu uchwały:

Projektowana zmiana Statutu Banku, określona w § 1 pkt 2 projektu uchwały, zakłada modyfikację obecnego zapisu odnoszącego się do powierzenia nadzoru nad komórką ds. zgodności członkowi zarządu. Intencją projektowanej zmiany jest umożliwienie powierzenia nadzoru nad komórką ds. zgodności także prezesowi zarządu. Proponowane brzmienie § 37 ust. 3 pkt 3 Statutu jest zgodne z punktem 12.2 Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wprowadzonej Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 141/2017 z dnia 25 kwietnia 2017 r., wydanej na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 Prawa bankowego i art. 11 ust. 1 oraz art. 67 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 196 z późn. zm.).

4) § 1 pkt 3 projektu uchwały:

Zmiana wskazana w pkt 3 projektu uchwały polega na przywrócenie zapisu umożliwiającego wydawanie Zarządzeń Dyrektorowi Banku. W dniu 16 maja 2018 r. Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd Banku. W konsekwencji zmieniona została także struktura Banku, co polegało m.in. na tym, że powołano nowe stanowisko – Dyrektora Banku. W celu umożliwienia osobie pełniącej rolę Dyrektora Banku faktycznej możliwości realizacji swoich zadań, konieczne jest przyznanie kompetencji do wydawania regulacji wewnętrznych.

do pkt 13 porządku obrad

Zmiana Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 41 z dnia 17 maja 2017 r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej wynika z konieczności dostosowania wysokości wynagrodzenia członków Komitetu Nominacji, Komitetu Wynagrodzeń oraz Komitetu Ryzyka, którzy posiadają miejsce zamieszkania poza terytorium Polski do wysokości wynagrodzenia członków tych komitetów mających miejsce zamieszkania w Polsce.

Zmiana uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 34 z dnia 16 maja 2018 r. w sprawie ustalenia dodatkowego wynagrodzenia członkowi Rady Nadzorczej wynika z konieczności dostosowania jej brzmienia to okresu faktycznego sprawowania funkcji eksperta podczas posiedzeń Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz do faktycznego okresu samodzielnego pełnienia funkcji nadzorczych nad procesem integracji wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. z Santander Bank Polska S.A.