

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.

Lp.	Paragraf w regulaminie	Zapis przed zmianą	Zapis po zmianie	Podstawa prawna	Podstawa faktyczna
1.	§2 ust. 1 tiret czternaste	Brak definicji	hasło głosowe – fraza nagrana przez Klienta, w dostępnym za pośrednictwem infolinii Banku procesie składania próbki głosu, służąca do identyfikacji Klienta w przypadku jego telefonicznego kontaktu z infolinią Banku lub w sieci telefonicznej Biura Maklerskiego,	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez dodanie funkcjonalności (wprowadzenie nowych możliwości identyfikacji)
2.	§2 ust. 1 tiret czterdzieste trzecie	Brak definicji	zagraniczne instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, określone w § 2 pkt 26 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,	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
3.	§3 ust. 7	7. Biuro Maklerskie może ograniczyć lub zawiesić świadczenie usług w odniesieniu 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 ciążącym na zagranicznym brokerze obowiązku zastosowania sankcji.	7. Biuro Maklerskie może ograniczyć lub zawiesić świadczenie usług w odniesieniu 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 lub inne organizacje i rządy, których regulacje stosuje Bank zgodnie z polityką sankcyjną, w tym również w odniesieniu do zagranicznych instrumentów finansowych, którymi obrót został ograniczony lub zawieszony, z uwagi na ciążącym na zagranicznym brokerze obowiązku zastosowania sankcji.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu

4.	§6 ust. 1	1. Korespondencja Biura Maklerskiego z Klientem prowadzona jest w formie elektronicznej, chyba że Klient inaczej postanowi w dyspozycji lub co innego wynika z regulacji.	1. Korespondencja Biura Maklerskiego z Klientem prowadzona jest w formie elektronicznej, chyba że Klient inaczej postanowi w dyspozycji (w szczególności Klient może wybrać formę pisemną) lub co innego wynika z regulacji.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
5.	§6 ust. 2	2. Z zastrzeżeniem § 7 ust. 1, 10-13, § 30 ust. 2, § 85 ust. 6, § 86a ust. 5, § 87 ust. 6-7, § 98 ust. 5, § 123 ust. 3 oraz § 128 ust. 5 przekazywanie informacji pomiędzy Biurem Maklerskim a Klientem w związku z wykonywaniem umowy maklerskiej następuje w sposób właściwy dla danej usługi, określony w odpowiedniej dyspozycji.	2. Z zastrzeżeniem § 7 ust. 1, 10-13, § 85 ust. 6, § 86a ust. 5, § 87 ust. 6-7, § 98 ust. 5, § 123 ust. 3 oraz § 128 ust. 5 przekazywanie informacji pomiędzy Biurem Maklerskim a Klientem w związku z wykonywaniem umowy maklerskiej następuje w sposób właściwy dla danej usługi, określony w odpowiedniej dyspozycji.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
6.	§8 ust. 8	8. Biuro Maklerskie może domagać się podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonania umowy maklerskiej, lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, pod rygorem niezawarcia umowy maklerskiej lub wstrzymania świadczenia usług.	8. Biuro Maklerskie może domagać się podania, w tym w formie pisemnej przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonania umowy maklerskiej, lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, pod rygorem niezawarcia umowy maklerskiej lub wstrzymania świadczenia usług.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
7.	§9 ust. 4	4. Biuro Maklerskie może uzależnić świadczenie usługi lub oferowanie lub rekomendowanie albo w inny sposób umożliwienie nabycia lub objęcia danego instrumentu finansowego Klientowi w zależności od przyporządkowania Klienta (na podstawie analizy posiadanych informacji o Kliencie) do grupy docelowej danego instrumentu finansowego lub świadczonej usługi, tj. określonej grupy klientów, z których potrzebami, cechami lub celami dany instrument finansowy lub świadczona w odniesieniu do tego instrumentu finansowego ustuga są zgodne.	4. Biuro Maklerskie może uzależnić świadczenie usługi lub oferowanie lub rekomendowanie albo w inny sposób umożliwienie nabycia lub objęcia danego instrumentu finansowego Klientowi w zależności od przyporządkowania Klienta (na podstawie analizy posiadanych informacji o Kliencie) do grupy docelowej danego instrumentu finansowego lub świadczonej usługi, tj. określonej grupy klientów, z których potrzebami, cechami lub celami (a w przypadku gdy instrument finansowy uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju – również z celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem) dany instrument finansowy lub świadczona w odniesieniu do tego instrumentu finansowego ustuga są zgodne.	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. a) oraz c)	Konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług w związku z wprowadzeniem nowych przepisów prawa w zakresie zrównoważonego rozwoju, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego
8.	§15 ust. 1 pkt 2)	1. Biuro Maklerskie dokonuje identyfikacji Klienta: (...) 2) w serwisie internetowym – na podstawie: (...) f) oraz dodatkowo w aplikacji mobilnej: – na podstawie loginu oraz co najmniej czterocyfrowego kodu PIN (PIN mobile), – na podstawie loginu oraz przy wykorzystaniu cechy biometrycznej Klienta udostępnionej na urządzeniu mobilnym, co polega na zeskanowaniu cechy biometrycznej Klienta przez czytnik w urządzeniu mobilnym i stwierdzeniu zgodności z zapisanym uprzednio wzorcem cechy biometrycznej (w przypadku, gdy Klient korzysta z urządzenia mobilnego umożliwiającego identyfikację cechą biometryczną). Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do dokonania dodatkowej identyfikacji Klienta poprzez podanie przez niego loginu i hasła, hasła maskowanego lub kodu PIN mobile.	1. Biuro Maklerskie dokonuje identyfikacji Klienta: (...) 2) w serwisie internetowym – na podstawie: (...) f) oraz dodatkowo w aplikacji mobilnej: – na podstawie loginu oraz co najmniej czterocyfrowego kodu PIN (PIN mobile), – na podstawie loginu oraz przy wykorzystaniu cechy biometrycznej Klienta udostępnionej na urządzeniu mobilnym, co polega na zeskanowaniu cechy biometrycznej Klienta przez czytnik w urządzeniu mobilnym i stwierdzeniu zgodności z zapisanym uprzednio wzorcem cechy biometrycznej (w przypadku, gdy Klient korzysta z urządzenia mobilnego umożliwiającego identyfikację cechą biometryczną). Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do dokonania dodatkowej identyfikacji Klienta poprzez podanie przez niego loginu i hasła, hasła maskowanego, smsKodu przesłanego Klientowi przez Biuro Maklerskie na numer telefonu komórkowego Klienta lub kodu PIN mobile.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. b)	Wprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa w zakresie wieloletniego uwierzytelniania

9.	§15 ust. 1 pkt 3) ppkt 3.1)	1. Biuro Maklerskie dokonuje identyfikacji Klienta: (...) 3) w sieci telefonicznej: 3.1) w przypadku kontaktu telefonicznego nawiązanego przez Klienta – na podstawie: a) imienia i nazwiska oraz hasła identyfikacyjnego, lub b) Loginu oraz Tele PIN dla dostępu do rachunku za pośrednictwem sieci telefonicznej, lub c) informacji identyfikacyjnych podanych przez Klienta w umowie oraz d) informacji dotyczących usług i produktów, z których korzysta Klient.	1. Biuro Maklerskie dokonuje identyfikacji Klienta: (...) 3) w sieci telefonicznej: 3.1) w przypadku kontaktu telefonicznego nawiązanego przez Klienta – na podstawie: a) imienia i nazwiska oraz hasła identyfikacyjnego, lub b) wykreślony c) informacji identyfikacyjnych podanych przez Klienta w umowie oraz d) informacji dotyczących usług i produktów, z których korzysta Klient, lub e) prawidłowego podania loginu i hasła głosowego, oraz imienia i nazwiska, o ile Klient złożył próbkę głosu w procesie dostępnym za pośrednictwem infolinii Banku.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez dodanie funkcjonalności (wprowadzenie nowych możliwości identyfikacji)
10.	§15 ust. 4	4. Możliwe do złożenia dyspozycje, po dokonaniu identyfikacji w trybie opisanym w ust. 1 pkt 3.1. lit. c i d, określa zarządzenie w sprawie określenia warunków składania dyspozycji za pośrednictwem sieci telefonicznej w Santander Biuro Maklerskie.	4. Możliwe do złożenia dyspozycje, po dokonaniu identyfikacji w trybie opisanym w ust. 1 pkt 3.1. lit. c, d i e, określa zarządzenie w sprawie określenia warunków składania dyspozycji za pośrednictwem sieci telefonicznej w Santander Biuro Maklerskie.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez dodanie funkcjonalności (wprowadzenie nowych możliwości identyfikacji)
11.	§15 ust. 6	6. Sposób ustalania, zmiany i postępowania się hasłem, hasłem maskowanym, kodem PIN startowym, Tele PIN, PIN mobile oraz PUK Klienta określa zarządzenie w sprawie określenia szczegółowych warunków identyfikacji Klientów w kanałach elektronicznych (telefon i Internet).	6. Sposób ustalania, zmiany i postępowania się hasłem, hasłem maskowanym, kodem PIN startowym, hasłem identyfikacyjnym, hasłem głosowym, PIN mobile oraz PUK Klienta określa zarządzenie w sprawie określenia szczegółowych warunków identyfikacji Klientów w kanałach elektronicznych (telefon i Internet).	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez dodanie funkcjonalności (wprowadzenie nowych możliwości identyfikacji)
12.	§15 ust. 8	8. Identyfikacja Klienta w serwisie internetowym może dodatkowo odbywać się na podstawie jednorazowego hasła liczbowego wygenerowanego za pomocą generatora haseł (token), wydanego przez Biuro Maklerskie lub Bank pod warunkiem zarejestrowania tokena w systemie informatycznym Biura Maklerskiego do 31 marca 2011 roku, z zastrzeżeniem wymiany tokena przez Biuro Maklerskie na nowy, ze względu na awarię urządzenia, po tej dacie. Szczegółowy sposób identyfikacji za pomocą tokena określa zarządzenie w sprawie określenia szczegółowych warunków identyfikacji Klientów w kanałach elektronicznych (telefon i Internet).	wykreślony	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez wycofanie funkcjonalności (rezygnacja z tokena)
13.	§15 ust. 9	9. SmsKod, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit e) domyślnie wymagany jest każdorazowo przy uzyskiwaniu dostępu do serwisu internetowego. Klient może zmienić częstotliwość wymogu podawania smsKodu. Sposób zmiany wymaganej częstotliwości określa zarządzenie w sprawie określenia szczegółowych warunków identyfikacji Klientów w kanałach elektronicznych (telefon i Internet).	9. SmsKod, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 domyślnie wymagany jest każdorazowo przy uzyskiwaniu dostępu do serwisu internetowego. Klient może zmienić częstotliwość wymogu podawania smsKodu. Sposób zmiany wymaganej częstotliwości określa zarządzenie w sprawie określenia szczegółowych warunków identyfikacji Klientów w kanałach elektronicznych (telefon i Internet).	§126 ust. 1 pkt 2) lit. b)	Wprowadzenie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa w zakresie wieloletniego uwierzytelniania

14.	§15 ust. 10	10. Hasło, hasło maskowane, kod PIN startowy, Tele PIN, PIN mobile, PUK, hasło identyfikacyjne i inne sposoby identyfikacji Klienta, o których mowa w ust. 1, objęte są tajemnicą, którą Klient ma obowiązek zachowywać zarówno poprzez nieujawnianie, jak też niedopuszczanie do ich ujawnienia. Naruszenie tego obowiązku stanowi poważne naruszenie umowy maklerskiej.	10. Hasło, hasło maskowane, kod PIN startowy, PIN mobile, PUK, hasło identyfikacyjne i inne sposoby identyfikacji Klienta, o których mowa w ust. 1, objęte są tajemnicą, którą Klient ma obowiązek zachowywać zarówno poprzez nieujawnianie, jak też niedopuszczanie do ich ujawnienia. Naruszenie tego obowiązku stanowi poważne naruszenie umowy maklerskiej.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez zmianę funkcjonalności (usunięcie Tele PIN)
15.	§30 ust. 2	2. Biuro Maklerskie udostępnia poprzez imienną skrzynkę odbiorczą wiadomości elektronicznych w ramach serwisu internetowego, zestawienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych przechowywanych na rachunku Klienta według stanu na koniec kwartału. W przypadku klientów nieposiadających dostępu do serwisu internetowego, zestawienie wysyłane jest do Klienta w formie pisemnej nie później niż do końca kwartału następującego po kwartale, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy. Powyższe dotyczy również przypadku, gdy na moment przekazywania zestawienia, rachunek Klienta jest zamknięty, ale w ostatnim dniu kwartału, którego zestawienie dotyczy, na rachunku zapisane były instrumenty finansowe lub środki pieniężne.	2. Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi, w sposób przewidziany dla korespondencji, zestawienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych przechowywanych na rachunku Klienta według stanu na koniec kwartału. Zestawienie to przekazywane jest Klientowi nie później niż do końca kwartału następującego po kwartale, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy. Powyższe dotyczy również przypadku, gdy na moment przekazywania zestawienia, rachunek Klienta jest zamknięty, ale w ostatnim dniu kwartału, którego zestawienie dotyczy, na rachunku zapisane były instrumenty finansowe lub środki pieniężne.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
16.	§30 ust. 4	4. Biuro Maklerskie, w celu zwiększenia przejrzystości i oceny powiązanych kosztów inwestycji Klienta oraz wyników inwestycji Klienta w porównaniu z właściwymi kosztami i opłatami, sporządza spersonalizowany raport z inwestycji na rachunku Klienta według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego i przekazuje go Klientowi w sposób przewidziany dla korespondencji nie później niż do końca kwartału następującego po roku, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy.	4. Biuro Maklerskie, w celu zwiększenia przejrzystości i oceny powiązanych kosztów inwestycji Klienta oraz wyników inwestycji Klienta w porównaniu z właściwymi kosztami i opłatami, sporządza spersonalizowany raport z inwestycji na rachunku Klienta według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego i przekazuje go Klientowi w sposób przewidziany dla korespondencji nie później niż do końca drugiego kwartału następującego po roku, którego dotyczy obowiązek sprawozdawczy.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez zmianę funkcjonalności (wydłużenie terminu na przekazanie przez Biuro Maklerskie spersonalizowanego raportu z inwestycji)
17.	§40 ust. 6	6. 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).	6. 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 art. 73 ust. 6b Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
18.	§56 ust. 5	Brak postanowienia	5. Biuro Maklerskie może odmówić przyjęcia zlecenia na zagraniczny instrument finansowy w szczególności w przypadku: 1) braku możliwości obsługi przez zagraniczny bank depozytariusz lub brokera zagranicznego z którego korzysta Biuro Maklerskie,	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu

- 2) objęcia instrumentu finansowego listami sankcyjnymi tworzonymi na podstawie odrębnych przepisów którym podlega Biuro Maklerskie,
- 3) wycofania instrumentu finansowego z obrotu,
- 4) utraty znacznej płynności lub możliwości wyceny instrumentu finansowego oraz zwiększenia ryzyka braku rozrachunku transakcji przez zagraniczny bank depozytariusz,
- 5) zmiany lub braku obowiązkowych standardów prawnych i informacyjnych związanych z danym instrumentem finansowym.

19.	§65 ust. 3	3. Biuro Maklerskie może ograniczyć możliwość modyfikacji zlecenia w odniesieniu do wskazanych w zarządzeniu, o którym mowa w § 60 ust. 2, zagranicznych systemów wykonywania zleceń.	3. Biuro Maklerskie może ograniczyć lub wyłączyć możliwość modyfikacji zlecenia w odniesieniu do wskazanych w zarządzeniu, o którym mowa w § 60 ust. 2, zagranicznych systemów wykonywania zleceń.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
20.	§68 ust. 1	1. W przypadku braku odmiennej dyspozycji Klienta pożyczki oraz inne prawa i świadczenia, wynikające z nabytych przez Klienta zagranicznych instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie pobiera lub zapisuje na rachunku Klienta w dniu ich wykonania, chyba że realizacja powyższych praw wymaga dokonania przez Klienta dodatkowych czynności Biuro Maklerskie podejmuje dodatkowe czynności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w szczególności wszczyna konieczne postępowania w celu dochodzenia roszczeń z zagranicznych instrumentów finansowych, na podstawie odrębnej umowy z Klientem.	1. W przypadku braku odmiennej dyspozycji Klienta pożyczki oraz inne prawa i świadczenia, wynikające z nabytych przez Klienta zagranicznych instrumentów finansowych, Biuro Maklerskie pobiera lub zapisuje na rachunku Klienta nie później niż w następnym dniu roboczym pod warunkiem ich wcześniejszego zapisu na rachunku zbiorczym prowadzonym przez zagraniczny bank depozytariusz. W przypadku gdy realizacja powyższych praw wymaga dokonania przez Klienta dodatkowych czynności Biuro Maklerskie podejmuje dodatkowe działania, w szczególności wszczyna konieczne postępowania w celu dochodzenia roszczeń z zagranicznych instrumentów finansowych, na podstawie odrębnej umowy z Klientem.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
21.	§78 ust. 2	Brak postanowienia	2. Obsługa zobowiązań z tytułu usług świadczonych na rzecz Klienta w ramach IKE, obejmująca: wypłatę, zwrot, częściowy zwrot i wypłatę transferową, w zakresie środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach walutowych dokonywana jest wyłącznie w PLN. Dyspozycja wymiany walutowej środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach walutowych powinna być złożona najpóźniej w dniu złożenia Dyspozycji wypłaty, zwrotu, częściowego zwrotu lub wypłaty transferowej.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
22.	§84 ust. 2	2. Informacje, o których mowa w ust. 1. Klient przedstawia poprzez wypełnienie ankiety odpowiedniości. Ankieta traci ważność po upływie roku od momentu wypełnienia.	2. Informacje, o których mowa w ust. 1. Klient przedstawia poprzez wypełnienie ankiety odpowiedniości. Ankieta traci ważność po upływie 2 lat od momentu wypełnienia.	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez zmianę funkcjonalności (wydłużenie okresu ważności ankiety odpowiedniości)

23.	§84 ust. 3	3. Rekomendacje osobiste udzielane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego uwzględniają potrzeby i sytuację Klienta, a w szczególności wiedzę i doświadczenie Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, sytuację finansową Klienta (w tym jego zdolność ponoszenia strat) oraz cele inwestycyjne Klienta (w tym jego tolerancję ryzyka).	3. Rekomendacje osobiste udzielane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego uwzględniają potrzeby i sytuację Klienta, a w szczególności wiedzę i doświadczenie Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, sytuację finansową Klienta (w tym jego zdolność ponoszenia strat) oraz cele inwestycyjne Klienta (w tym pod względem jego tolerancji ryzyka oraz preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju).	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. a) oraz c)	Konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług w związku z wprowadzeniem nowych przepisów prawa w zakresie zrównoważonego rozwoju, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego
24.	§84 ust. 4	4. Zmiana potrzeb i sytuacji Klienta oraz okoliczności dotyczących instrumentów finansowych, wskazanych jako odpowiednie dla Klienta, może spowodować, że instrumenty te nie będą dla Klienta odpowiednie w chwili podejmowania decyzji inwestycyjnej. Stąd w przypadku istotnej zmiany informacji dotyczącej potrzeb i sytuacji Klienta, a w szczególności wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych wskazane jest ponowne wypełnienie ankiety.	4. Zmiana potrzeb i sytuacji Klienta oraz okoliczności dotyczących instrumentów finansowych, wskazanych jako odpowiednie dla Klienta, może spowodować, że instrumenty te nie będą dla Klienta odpowiednie w chwili podejmowania decyzji inwestycyjnej. Stąd w przypadku istotnej zmiany informacji dotyczącej potrzeb i sytuacji Klienta, a w szczególności wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych oraz preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju. wskazane jest ponowne wypełnienie ankiety.	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. a) oraz c)	Konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług w związku z wprowadzeniem nowych przepisów prawa w zakresie zrównoważonego rozwoju, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego
25.	§84 ust. 6	Brak postanowienia	6. Uwzględnienie preferencji Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju uwarunkowane jest dostępnością instrumentów finansowych spełniających te kryteria.	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. a) oraz c)	Konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług w związku z wprowadzeniem nowych przepisów prawa w zakresie zrównoważonego rozwoju, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego
26.	§86a ust. 1	1. Usługa doradztwa inwestycyjnego w związku z oferowaniem produktów strukturyzowanych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego jest skierowana wyłącznie do osób fizycznych. Świadczenie usługi następuje na podstawie dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej i polega na przygotowywaniu oraz przekazywaniu klientowi pisemnej rekomendacji osobistej, której przedmiotem są instrumenty finansowe określone w zarządzeniu, o którym mowa w ust. 7.	1. Usługa doradztwa inwestycyjnego w związku z oferowaniem produktów strukturyzowanych w ramach oferty publicznej lub subskrypcji prywatnej w Santander Biuro Maklerskie jest skierowana wyłącznie do osób fizycznych. Świadczenie usługi następuje na podstawie dyspozycji rozszerzającej zakres umowy maklerskiej i polega na przygotowywaniu oraz przekazywaniu klientowi pisemnej rekomendacji osobistej, której przedmiotem są instrumenty finansowe określone w zarządzeniu, o którym mowa w ust. 7.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
27.	§88 ust. 2	2. Przy wyborze określonego instrumentu finansowego Biuro Maklerskie kieruje się najlepiej pojętym interesem Klienta, biorąc pod uwagę przy rekomendowaniu określonego instrumentu finansowego w szczególności: 1) przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, 2) historyczne stopy zwrotu na danym instrumencie finansowym (w szczególności ich powtarzalność i zmienność),	2. Przy wyborze określonego instrumentu finansowego Biuro Maklerskie kieruje się najlepiej pojętym interesem Klienta, biorąc pod uwagę przy rekomendowaniu określonego instrumentu finansowego w szczególności: 1) przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, 2) historyczne stopy zwrotu na danym instrumencie finansowym (w szczególności ich powtarzalność i zmienność),	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. a) oraz c)	Konieczność doprecyzowania warunków świadczenia usług w związku z wprowadzeniem nowych przepisów prawa w zakresie zrównoważonego rozwoju, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego

		<p>3) koszty nabycia lub zbycia instrumentu finansowego, inne dodatkowe opłaty,</p> <p>4) złożoność instrumentu finansowego,</p> <p>5) dostępne analizy i rekomendacje o charakterze ogólnym,</p> <p>6) dostępne raporty (bieżące, okresowe) oraz inne informacje dotyczące emitentów instrumentów finansowych mogących być przedmiotem rekomendacji osobistej,</p> <p>7) dostępne dane oraz informacje dotyczące sytuacji makroekonomicznej w kraju i na świecie,</p> <p>8) reputację, przejrzystość i stabilność emitenta.</p>	<p>3) koszty nabycia lub zbycia instrumentu finansowego, inne dodatkowe opłaty,</p> <p>4) złożoność instrumentu finansowego,</p> <p>5) dostępne analizy i rekomendacje o charakterze ogólnym,</p> <p>6) dostępne raporty (bieżące, okresowe) oraz inne informacje dotyczące emitentów instrumentów finansowych mogących być przedmiotem rekomendacji osobistej,</p> <p>7) dostępne dane oraz informacje dotyczące sytuacji makroekonomicznej w kraju i na świecie,</p> <p>8) reputację, przejrzystość i stabilność emitenta,</p> <p>9) wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju.</p>		
28.	§115 ust. 1	1. Wymagalna wiarygodność Biura Maklerskiego wobec Klienta w związku ze świadczeniem usług podlega zaspokojeniu ze środków pieniężnych Klienta zapisanych na rachunku.	1. Wymagalna wiarygodność Biura Maklerskiego wobec Klienta w związku ze świadczeniem usług podlega zaspokojeniu ze środków pieniężnych Klienta zapisanych na rachunku. W przypadku konieczności wymiany środków wyrażonych w walutach obcych zostanie ona dokonana po przeliczeniu po kursach kupna/sprzedazy ogłaszanych przez Santander Bank Polska S.A., w kolejności USD, EUR, GBP, CHF.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
29.	§115 ust. 3	3. W celu zaspokojenia roszczeń, Biuro Maklerskie może na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa w wybrany według uznania Biura Maklerskiego sposób rozporządzać dowolnymi aktywami Klienta, a w szczególności zbywać je, wykonywać wynikające z nich prawa, pobierać korzyści, obciążać i przekształcać – aż do momentu całkowitego zaspokojenia roszczenia wraz z kosztami zaspokojenia i odsetkami.	3. W celu zaspokojenia roszczeń, Biuro Maklerskie może na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa rozporządzać dowolnymi aktywami Klienta, a w szczególności zbywać je, wykonywać wynikające z nich prawa, pobierać korzyści, obciążać i przekształcać – aż do momentu całkowitego zaspokojenia roszczenia wraz z kosztami zaspokojenia i odsetkami.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
30.	§115 ust. 4	(dotychczasowa treść została przeniesiona do §115 ust. 6)	4. W przypadku sprzedaży instrumentów finansowych Klienta w celu zaspokojenia roszczeń Biuro Maklerskie bierze kolejno pod uwagę: <p>1) Instrumenty finansowe notowane wg kolejności:</p> <p>a) na polskim rynku regulowanym,</p> <p>b) w alternatywnym systemie obrotu (ASO),</p> <p>c) na zagranicznych rynkach regulowanych,</p> <p>d) na rynku Catalyst.</p> <p>2) Rodzaj instrumentów finansowych wg kolejności: akcje, obligacje, pozostałe instrumenty finansowe wg największej wartości instrumentów w portfelu Klienta.</p>	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
31.	§115 ust. 5	Brak postanowienia	5. Sprzedaż Instrumentów finansowych w przypadku, o którym mowa w ust. 4, może nastąpić w każdym terminie na warunkach rynkowych.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu

32.	§116 ust. 4	(dotychczasowa treść została przeniesiona do §116 ust. 5)	4. Klient może złożyć reklamację także za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych Santander Bank Polska S.A., o którym mowa w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych (Dz.U. 2022.569 z późn. zm.), pod warunkiem jego zarejestrowania w bazie adresów. Informacja o adresie do doręczeń elektronicznych Banku zostanie ogłoszona na stronie internetowej Banku pod adresem https://www.santander.pl/adres-do-edoreczen niezwłocznie po jego zarejestrowaniu przez Bank.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. a) oraz c)	Wprowadzenie nowych lub zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego oraz konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
33.	§116 ust. 6	Brak postanowienia	6. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie przekazuje potwierdzenie złożenia reklamacji odpowiednio do sposobu jej złożenia lub w inny uzgodniony sposób.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
34.	§118 ust. 4	4. W przypadku niezadowolenia z otrzymanej odpowiedzi, Klient może odwołać się pisemnie do Rzecznika Klienta Santander Bank Polska. Aktualne dane kontaktowe Rzecznika Klienta Santander Bank Polska dostępne są na stronie internetowej https://www.santander.pl/rzecznik-klienta .	4. W przypadku niezadowolenia z otrzymanej odpowiedzi, Klient może odwołać się pisemnie do Dyrektora Biura Wsparcia i Kontroli Santander Biuro Maklerskie.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
35.	§118 ust. 8	8. Niezależnie od opisanego wyżej trybu postępowania, Klientowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.	8. Niezależnie od opisanego wyżej trybu postępowania, Klientowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego. Możliwe jest wytoczenie powództwa według miejsca siedziby Banku. Istnieją przepisy szczególne, np. w przypadku powództwa o zawarcie umowy, ustalenie jej treści, o zmianę umowy oraz o ustalenie istnienia umowy, o jej wykonanie, rozwiązanie lub unieważnienie, a także o odszkodowanie z powodu niewykonania umowy.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
36.	§123 ust. 2 pkt 8)	Brak postanowienia	2. Umowa maklerska może być wypowiedziana przez Biuro Maklerskie w stosunku do klientów będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu cywilnego, tylko z ważnych powodów, w przypadku, gdy Klient: (...) 8) zostanie objęty bezpośrednio lub pośrednio poprzez powiązania właścicielskie krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami, ustanowionymi w szczególności przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, Stany Zjednoczone Ameryki, Wielką Brytanię lub inne organizacje lub rządy, których regulacje stosuje Bank zgodnie z polityką sankcyjną,	§126 ust. 1 pkt 2) lit. a) i c)	Wprowadzenie nowych lub zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego oraz konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
37.	§123 ust. 2 pkt 9)	Brak postanowienia	2. Umowa maklerska może być wypowiedziana przez Biuro Maklerskie w stosunku do klientów będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu cywilnego, tylko z ważnych powodów, w przypadku, gdy Klient: (...) 9) posiada status rezydencji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki lub miejsce zamieszkania Klienta znajduje się na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki,	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu

38	§123 ust. 2 pkt 10)	Brak postanowienia	2. Umowa maklerska może być wypowiedziana przez Biuro Maklerskie w stosunku do klientów będących konsumentami w rozumieniu Kodeksu cywilnego, tylko z ważnych powodów, w przypadku, gdy Klient: (...) 10) nie posiadał żadnego rachunku przez okres 24 miesiące, ani żadnej innej usługi świadczonej na podstawie dyspozycji rozszerzającej.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
39.	§126 ust. 1 pkt 1)	1. Biuro Maklerskie może zmienić regulamin, w trybie opisanym w ust. 2-3 jeżeli zaistnieje przynajmniej jedna z poniższych, ważnych przestanków: 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 przestanka 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.	1. Biuro Maklerskie może zmienić regulamin, w trybie opisanym w ust. 3-4 jeżeli zaistnieje przynajmniej jedna z poniższych, ważnych przestanków: 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 jeżeli wystąpi przynajmniej jeden z poniższych czynników: i) wzrost stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany, ii) wzrost stopy oprocentowania redyskonta weksli NBP o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany, iii) wzrost stopy referencyjnej NBP o co najmniej 3% wartości tego czynnika od ostatniej jego zmiany, iv) wzrost wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłoszanego przez GUS, o co najmniej 3% wartości tego czynnika w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku, v) wzrost miesięcznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez GUS (stopa inflacji) o co najmniej 0,5 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku. Podwyższenie ww. opłaty lub prowizji nie może przekroczyć trzykrotności w stosunku do jej 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%. W przypadku wprowadzenia nowej opłaty lub prowizji jej wysokość nie może przekroczyć 200 zł lub 2%, lub b) adekwatnie podwyższyć wysokość opłaty lub prowizji określonej w taryfie lub wprowadzić do nich nową adekwatną opłatę lub prowizję w okresie obowiązywania umowy, jeżeli podwyższeniu ulegnie przynajmniej jeden z czynników:	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu

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 obligatoryjne, 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).

i) wysokość kosztów operacji i usług ponoszonych przez Biuro Maklerskie związanych z obsługą usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja, w tym:

– cen energii,

– kosztów połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych,

– zmiany opłat ponoszonych w związku z obsługą produktu lub usługi za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem,

– kosztów eksploatacji i utrzymania systemów informatycznych, baz danych lub innych rozwiązań niezbędnych do obsługi produktu lub usługi,

ii) wysokość kosztów związanych z wdrożeniem nowych przepisów prawa lub zmiany przepisów istniejących lub wydaniem lub zmianą przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne organy nadzorujące działalność Biura Maklerskiego decyzji, zaleceń, rekomendacji lub dobrych praktyk mających wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie związane z obsługą usługi, której dotyczy nowa lub podwyższona opłata lub prowizja i wyłącznie w zakresie w jakim będą one miały wpływ na treść taryfy.

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 trzy razy w ciągu roku kalendarzowego, lub

lub

c) obniżyć w okresie obowiązywania umowy wysokość opłaty lub prowizji określonej w taryfie lub znieść opłatę lub prowizję, lub

d) wprowadzić nową opłatę lub prowizję wynikającą z wprowadzenia nowej usługi lub produktu lub nowej funkcjonalności istniejącej usługi lub produktu. Nowa opłata lub prowizja może dotyczyć wyłącznie tej usługi, produktu lub funkcjonalności, którą Biuro Maklerskie wprowadza, lub

lub

e) dokonywać zmian w taryfie w okresie obowiązywania umowy w przypadku:

i) konieczności dostosowania brzmienia taryfy do wymogów wynikających z decyzji, zaleceń, wytycznych, uchwał,

rekomendacji, dobrych praktyk publikowanych przez Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne organy administracji publicznej i wyłącznie w zakresie w jakim będą one miały wpływ na treść taryfy,
 ii) wydania orzeczeń sądowych wpływających na treść taryfy w zakresie w jakim będzie to niezbędne do wykonania treści orzeczenia,
 iii) wprowadzenia nowych lub zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działalność sektora finansowego wpływających na wzajemne prawa i obowiązki wynikające z Regulaminu, i wyłącznie w zakresie w jakim będzie to niezbędne do dostosowania treści Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa lub
 iv) sprostowania omyłek pisarskich i rachunkowych, dokonania zmian stylistycznych i uproszczeń językowych, celem zapewnienia, aby postanowienia Regulaminu były jednoznaczne, w zakresie, który nie wpływa na zwiększenie obowiązków Klienta względem Biura Maklerskiego, jak również nie zmniejsza uprawnień Klienta oraz nie wpływa na wysokość ponoszonych przez niego opłat lub prowizji oraz kształt i zakres świadczonych usług.

40. §126 ust. 1 pkt 2)	<p>1. Biuro Maklerskie może zmienić regulamin, w trybie opisanym w ust. 2-3 jeżeli zaistnieje przynajmniej jedna z poniższych, ważnych przestanków: (...) 2) w zakresie regulaminu:</p> <p>a) wprowadzenie nowych lub zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mają wpływ na działalność Biura Maklerskiego, w zakresie, w jakim zmiany te wpływają na postanowienia regulaminu,</p> <p>lub</p> <p>b) wypracowanie nowej lub zmiana wykładni przepisów prawa, wynikającej z orzeczeń sądów oraz wytycznych, zaleceń, uchwał, rekomendacji lub decyzji organów administracyjnych, a także wynikającej z wiążących firmy inwestycyjne rekomendacji, zaleceń i dobrych praktyk wydawanych przez odpowiednie organy i regulatorów, w zakresie, w jakim zmiany te wpływają na postanowienia regulaminu,</p> <p>lub</p> <p>c) konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu,</p> <p>lub</p> <p>d) zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych usług albo wycofanie lub zmianę funkcjonalności dotychczasowych usług pod warunkiem, że zapewnione zostanie należyte wykonanie umowy maklerskiej,</p> <p>lub</p>	<p>1. Biuro Maklerskie może zmienić regulamin, w trybie opisanym w ust. 3-4 jeżeli zaistnieje przynajmniej jedna z poniższych, ważnych przestanków: (...) 2) w zakresie regulaminu:</p> <p>a) wprowadzenie lub zmiana przepisów prawa regulujących działalność sektora bankowego lub finansowego, wpływających na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy i wyłącznie w zakresie, w jakim będzie to niezbędne do dostosowania treści Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa,</p> <p>lub</p> <p>b) wydania lub zmiany przez Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne organy administracji publicznej decyzji, rekomendacji, zaleceń lub dobrych praktyk określających zasady świadczenia przez Biuro Maklerskie usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Klienta w ramach zawartej z nim umowy i wyłącznie w zakresie w jakim będą one miały wpływ na treść Regulaminu,</p> <p>lub</p> <p>c) wydania orzeczeń sądowych wpływających na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy, w zakresie, w jakim w jakim będzie to niezbędne do wykonania treści orzeczenia,</p> <p>lub</p>	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
------------------------	---	--	----------------------------	---

e) dostosowanie świadczonych usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu, do warunków rynkowych związanych ze zmianą technologiczną lub postępowaniem technologicznym.

d) sprostowania omyłek pisarskich i rachunkowych, dokonania zmian stylistycznych i uproszczeń językowych, celem zapewnienia, aby postanowienia regulaminu były jednoznaczne, w zakresie, który nie wpływa na zwiększenie obowiązków Klienta względem Biura Maklerskiego, jak również nie zmniejsza uprawnień Klienta, lub

e) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez klienta, wprowadzenie nowych usług, zmianę nazwy usługi oferowanej przez Biuro Maklerskie, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Biuro Maklerskie w ramach zawartej z Klientem umowy, z wyłączeniem usług stanowiących główne świadczenia stron, lub

f) zmian technologicznych wpływających na usługi świadczone przez Biuro Maklerskie lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta w ramach zawartej z nim umowy, wynikających z:

i) udoskonalenia systemów informatycznych Biura Maklerskiego spowodowanych rozwojem technologicznym,

ii) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Biura Maklerskiego,

iii) obligatoryjnych zmian wprowadzonych w międzybankowych systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów,

z wyłączeniem usług stanowiących główne świadczenia stron.

41.	§126 ust. 2	(dotychczasowa treść została przeniesiona do §126 ust. 3 i konsekwentnie zmiana w dalszej numeracji tego paragrafu)	2. Biuro Maklerskie zastrzega, że wprowadzane zmiany nie będą obejmowały warunków indywidualnie uzgodnionych z Klientem.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
42.	§129	Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 marca 2022 r.	Regulamin wchodzi w życie z dniem 9 stycznia 2023 r.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
43.	Załącznik nr 4, §2 ust. 3	Brak postanowienia	3. Ograniczenia o których mowa powyżej nie mają zastosowania w przypadku zlecenia złożonego w wyniku świadczonej na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu
44.	Załącznik nr 5 §5 ust. 7	Brak postanowienia	7. W zakresie, w którym Klient korzysta z usługi doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do produktów strukturyzowanych ograniczenie, o którym mowa w ust. 1 i ust. 3 pkt c) nie ma zastosowania.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Konieczność doprecyzowania postanowień regulaminu

45.	Załącznik nr 6, tytuł załącznika	Załącznik nr 6 do Regulaminu świadczenia usług maklerskich 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	Załącznik nr 6 do Regulaminu świadczenia usług maklerskich 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. lub innego operatora rynku, w szczególności prowadzącego alternatywny system obrotu	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
46.	Załącznik nr 6 §1	W przypadku zawieszenia przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A (GPW) lub NewConnect obrotu akcjami danej spółki na określony czas i utraty ważności zlecenia brokerskiego na ww. akcje, Biuro Maklerskie nie wystawia ponownie zlecenia brokerskiego, a zlecenie Klienta traci ważność.	W przypadku zawieszenia przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A (GPW) lub innego operatora rynku, obrotu instrumentami finansowymi w danym systemie obrotu na określony czas i utraty ważności zlecenia brokerskiego na ww. instrumenty finansowe, Biuro Maklerskie nie wystawia ponownie zlecenia brokerskiego, a zlecenie Klienta traci ważność.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
47.	Załącznik nr 6 §2 ust. 1	1. W przypadku wymiany akcji w wyniku zmiany ich wartości nominalnej (split, połączenie), termin ważności zlecenia brokerskiego na akcje „przed wymianą”, niezrealizowanego na ostatniej sesji GPW lub NewConnect przed dniem wymiany, upływa w tym dniu, po zakończeniu sesji GPW lub NewConnect.	1. W przypadku wymiany akcji w wyniku zmiany ich wartości nominalnej (split, połączenie), termin ważności zlecenia brokerskiego na akcje „przed wymianą”, niezrealizowanego na ostatniej sesji przed dniem wymiany, upływa w tym dniu, po zakończeniu sesji.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
48.	Załącznik nr 6 §3	W przypadku odrzucenia modyfikacji zlecenia brokerskiego, która trafiła na GPW w trakcie fazy „dogrywka” w systemie notowań ciągłych, Biuro Maklerskie nie przekazuje ponownie modyfikacji na GPW. Modyfikacja zlecenia brokerskiego, o której mowa w zdaniu pierwszym, traci ważność.	W przypadku odrzucenia modyfikacji zlecenia brokerskiego, która trafiła do systemu obrotu w trakcie fazy „dogrywka” w systemie notowań ciągłych, Biuro Maklerskie nie przekazuje ponownie modyfikacji do systemu obrotu. Modyfikacja zlecenia brokerskiego, o której mowa w zdaniu pierwszym, traci ważność.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
49.	Załącznik nr 6 §4	W przypadku przerwania łączności pomiędzy Biurem Maklerskim, a GPW lub NewConnect i brakiem możliwości wystawienia zlecenia brokerskiego, anulacji lub modyfikacji zlecenia brokerskiego, Biuro Maklerskie wystawia ponownie zlecenia brokerskie, anulację lub modyfikację zlecenia brokerskiego po wznowieniu łączności, o ile warunki zlecenia Klienta na to pozwalają.	W przypadku przerwania łączności pomiędzy Biurem Maklerskim, a operatorem rynku i brakiem możliwości wystawienia zlecenia brokerskiego, anulacji lub modyfikacji zlecenia brokerskiego, Biuro Maklerskie wystawia ponownie zlecenia brokerskie, anulację lub modyfikację zlecenia brokerskiego po wznowieniu łączności, o ile warunki zlecenia Klienta na to pozwalają.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
50.	Załącznik nr 6 §5	Biuro Maklerskie nie gwarantuje wystawienia i przekazania na GPW lub NewConnect zleceń złożonych przez Klientów na krótko przed rozpoczęciem i zakończeniem poszczególnych faz sesji na GPW lub NewConnect. Biuro Maklerskie wystawia ponownie zlecenia brokerskie na podstawie zleceń Klientów po zakończeniu poszczególnych faz sesji na GPW lub NewConnect, o ile warunki zlecenia na to pozwalają.	Biuro Maklerskie nie gwarantuje wystawienia i przekazania do systemu obrotu zleceń złożonych przez Klientów na krótko przed rozpoczęciem i zakończeniem poszczególnych faz sesji w danym systemie obrotu. Biuro Maklerskie wystawia ponownie zlecenia brokerskie na podstawie zleceń Klientów po zakończeniu poszczególnych faz sesji w danym systemie obrotu, o ile warunki zlecenia na to pozwalają.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect

51.	Załącznik nr 6 §6	W przypadku wyeliminowania, odrzucenia lub utraty ważności zlecenia brokerskiego, anulacji lub modyfikacji zlecenia brokerskiego zawierającego warunki wykonania, które w danej fazie sesji nie mogą zostać przyjęte lub gdy oznaczenie wykonania zlecenia, anulacji lub modyfikacji nie jest akceptowane przez GPW lub NewConnect w danej fazie sesji i nie został określony sposób postępowania z nim w niniejszym zarządzeniu, zlecenie, modyfikacja lub anulacja Klienta traci ważność.	W przypadku wyeliminowania, odrzucenia lub utraty ważności zlecenia brokerskiego, anulacji lub modyfikacji zlecenia brokerskiego zawierającego warunki wykonania, które w danej fazie sesji nie mogą zostać przyjęte lub gdy oznaczenie wykonania zlecenia, anulacji lub modyfikacji nie jest akceptowane przez operatora rynku w danej fazie sesji i nie został określony sposób postępowania z nim w niniejszym zarządzeniu, zlecenie, modyfikacja lub anulacja Klienta traci ważność.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
52.	Załącznik nr 6 §7	W przypadku zleceń na instrumenty finansowe, dla których GPW określiła metodę działania widetek dynamicznych jako „brak równoważenia z jednoczesnym odrzuceniem niezrealizowanej części zlecenia” eliminacja lub odrzucenie zlecenia brokerskiego lub jego modyfikaty na skutek zadziałania tej reguły powoduje utratę ważności zlecenia Klienta lub jego modyfikaty.	W przypadku zleceń na instrumenty finansowe, dla których operator rynku określił metodę działania widetek dynamicznych jako „brak równoważenia z jednoczesnym odrzuceniem niezrealizowanej części zlecenia” eliminacja lub odrzucenie zlecenia brokerskiego lub jego modyfikacji na skutek zadziałania tej reguły powoduje utratę ważności zlecenia Klienta lub jego modyfikacji.	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu w związku z wprowadzeniem dostępu do rynku Global Connect
53.	Załącznik nr 7 §18	1. Biuro Maklerskie obstruguje 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.	wykreślony	§126 ust. 1 pkt 2) lit. d)	Zmiana zakresu usług, do których mają zastosowanie postanowienia regulaminu poprzez wycofanie funkcjonalności
54.	Załącznik nr 9	Brak postanowienia	Dodano Załącznik nr 9 do Regulaminu świadczenia usług maklerskich w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie zleceń zaawansowanych przez Santander Biuro Maklerskie	§ 126 ust. 1 pkt 2) lit. c)	Doprecyzowanie wynikające z włączenia postanowień zarządzenia nr 720/2018 w sprawie określenia warunków świadczenia usług w zakresie zleceń zaawansowanych przez Santander Biuro Maklerskie

Pozostałe zmiany w Regulaminie mają charakter redakcyjny i porządkowy.