

# AUTOMATYCZNE PRZEWALUTOWANIE

**Handel na giełdach zagranicznych  
bez konieczności posiadania waluty obcej**



**Santander Biuro Maklerskie**

*Opisane zmiany dotyczą akcji, obligacji oraz ETF-ów dla zdefiniowanych przez BM walut (**EUR, USD, CHF, GBP**) i obejmują zarówno system Inwestor online jak i aplikację Inwestor mobile (od ver. 1.2)*

## O USŁUDZE

---

Usługa automatycznego przewalutowania umożliwia dokonywanie transakcji na rynkach zagranicznych bez konieczności posiadania całkowitego pokrycia wartości zlecenia w walucie obcej w chwili złożenia zlecenia. Brakująca kwota na pokrycie zlecenia będzie blokowana ze środków dostępnych w PLN.

Nowa funkcjonalność umożliwia także automatyczne przewalutowanie pochodzących ze sprzedaży środków w walucie obcej na PLN.

Dla przebiegu ww. procesów Santander Biuro Maklerskie będzie stosować *Specjalną tabelę kursową*, korzystniejszą od *Standardowej Tabeli Kursowej*, wykorzystywanej aktualnie do procesu przewalutowania inicjowanego przez klienta w serwisach Santander Biuro Maklerskie.

---

## ZASADY DZIAŁANIA

---

### Zlecenie kupna

---

W momencie składania zlecenia kupna na akcje, obligacje lub ETF-y, w walutach zdefiniowanych przez Santander Biuro Maklerskie jako dostępne do przewalutowania, pokrycie zlecenia sprawdzane jest w danej walucie oraz dodatkowo w środkach pod zlecenia w PLN. W sytuacji braku wystarczających środków w walucie obcej system zablokuje brakujące środki na koncie w PLN. Brakujące środki zostaną przeliczone na PLN według Standardowej Tabeli Kursowej, po której następuje przewalutowanie zainicjowane przez użytkownika w serwisach Santander Biuro Maklerskie.

W dniu rozliczenia transakcji (w dniu D+2 lub D+3 - w zależności od rynku) system ponownie sprawdzi, czy klient posiada wystarczające środki w walucie instrumentu na rozliczenie danej transakcji (możliwe jest bowiem zasilenie lub obciążenie subrachunku walutowego w każdej chwili). W przypadku braku wystarczających środków w walucie obcej zostanie wykonane automatycznie przewalutowane uzupełniające z PLN na daną walutę, a następnie rozliczenie transakcji. Do ww. przewalutowania wykorzystana będzie *Specjalna tabela kursowa* na dzień rozliczenia transakcji. Tabela ta będzie publikowana każdego dnia roboczego [na stronie internetowej Santander Biuro Maklerskie](#) do godziny 14:00.

# AUTOMATYCZNE PRZEVALUTOWANIE

## UWAGA!

1. Dla wyznaczenia dostępnych/wymaganych wartości z PLN w procesie składania zlecenia stosowana jest *Standardowa Tabela Kursowa* aktualna na dany moment, ale do rozliczenia transakcji zostanie zastosowana *Specjalna Tabela Kursowa*, **korzystniejsza** dla klienta, aktualna na dzień rozliczenia transakcji.
2. Klient nie wybiera/zaznacza, czy środki pod zlecenia mają pochodzić tylko z subrachunków walutowych czy zarówno z subrachunku walutowego jak i rachunku PLN. System, dla zdefiniowanych walut i typów instrumentów, zawsze uwzględnia zarówno subrachunek walutowy jak i rachunek w PLN.

## ISTOTNE ZMIANY – Inwestor online

- W opcji *Nowe zlecenie - Sprawdź saldo* prezentujemy dodatkowo dostępne dla danego zlecenia w walucie, środki na rachunku PLN, po przeliczeniu na walutę instrumentu wg Standardowej Tabeli Kursowej.
- W opcji *Nowe zlecenie - Podgląd zlecenia* prezentujemy dodatkowo wartość środków zablokowanych na rachunku PLN (zarówno w walucie instrumentu jak i walucie rachunku) oraz zastosowany kurs przewalutowania (wg. Standardowej Tabeli Kursowej).
- W opcji *Nowe Zlecenie - Weryfikacja zlecenia* prezentujemy dodatkowo wartość środków zablokowanych na rachunku PLN (zarówno w walucie instrumentu jak i walucie rachunku) oraz zastosowany kurs przewalutowania (wg. Standardowej Tabeli Kursowej).
- W opcji *Portfel – Rachunki - Szczegóły*, dla waluty PLN, prezentujemy dodatkowy wiersz: *Środki zablokowane pod zlecenia w obcych walutach*, gdzie przedstawiona jest wartość środków w PLN zablokowana pod zlecenia w walutach obcych.

## Zlecenie SPRZEDAŻY

---

W momencie składania zlecenia sprzedaży na instrumenty typu akcja, obligacja lub ETF, w walutach zdefiniowanych przez Santander Biuro Maklerskie, możliwe będzie wybranie dodatkowej opcji *Przewalutowanie na PLN*. Zaznaczenie tej opcji oznacza chęć przewalutowania środków w walucie pochodzących ze sprzedaży danego instrumentu na PLN. Przewalutowanie będzie dokonywane w procesie rozliczania danej transakcji, przy zastosowaniu *Specjalnej tabeli kursowej*. Domyślnie opcja *Przewalutowanie na PLN* **nie jest** zaznaczona.

# AUTOMATYCZNE PRZEVALUTOWANIE

## UWAGA!

System dokona przewalutowania na PLN tylko środki dostępne pod wypłatę. Ze względu na możliwe zobowiązania wynikające ze złożonych zleceń kupna w danej walucie, nie zawsze będzie to równe wielkości środków ze sprzedaży.

## ISTOTNE ZMIANY – Inwestor online

- Na formatce do wprowadzenia parametrów zlecenia dostępne jest dodatkowe pole wyboru – *Przewalutowanie na PLN*.
- W opcji *Zlecenia - Zlecenia i transakcje Bieżące/Archiwalne – Szczegóły zlecenia*, prezentujemy dodatkową informację *Przewalutowania na PLN* z ikoną znaku wyboru ✓ bądź braku wyboru ✕, określającą czy dla danego zlecenia wybrano opcję przewalutowania środków pochodzących ze sprzedaży.
- W opcji *Portfel – Rachunki - Szczegóły* na rachunku w PLN, w przypadku posiadania subrachunku walutowego, prezentowana jest dodatkowa informacja *Środki zablokowane pod zlecenia w obcych walutach*

## ISTOTNE ZMIANY – Inwestor mobile

- Na ekranie *Nowe zlecenie* w opcji ze wszystkimi parametrami, po wpisaniu ilości oraz ceny i kliknięciu *Sprzedaj* pojawi się dodatkowy przełącznik – *Przewalutowanie na PLN*. Po jego wybraniu na ekranie pojawi się odpowiedni komunikat potwierdzający wybór automatycznego przewalutowania na PLN.
- Na ekranie *Szczegóły zlecenia* prezentowany jest dodatkowy wiersz *Przewalutowanie na PLN* z ikoną znaku wyboru ✓ bądź braku wyboru ✕ - w zależności czy opcja ta została wybrana w momencie składania zlecenia.
- Na ekranie *Portfel* po wybraniu waluty PLN prezentowana jest dodatkowa informacja *Środki zablokowane pod zlecenia rynek wtórny*, a w przypadku posiadania subrachunku walutowego także *Środki zablokowane pod zlecenia w obcych walutach*.
- Na ekranie *Portfel* po wybraniu waluty innej niż PLN prezentowana jest dodatkowa informacja *Środki zablokowane pod zlecenia rynek wtórny*.

## UWAGA!

Usługa automatycznego przewalutowania funkcjonuje poprawnie w każdej wersji aplikacji Inwestor mobile, jednak opisane powyżej *Istotne zmiany* są widoczne w wersji co najmniej 1.2.

## Zastrzeżenia i ryzyko

---

Santander Biuro Maklerskie jest wyodrębnioną organizacyjnie jednostką Santander Bank Polska S.A., w ramach której Bank prowadzi działalność maklerską.

Kurs automatycznego przewalutowania jest korzystniejszy niż w przypadku wymiany walut na dotychczasowych warunkach. Santander Biuro Maklerskie zwraca jednak uwagę, że obowiązująca na dany dzień roboczy Specjalna Tabela Kursowa publikowana jest do godziny 14:00 tego dnia, w związku z czym istnieje niewielkie prawdopodobieństwo, że przy gwałtownej, nagłej i niekorzystnej zmianie kursu walut, kurs automatycznego przewalutowania może do czasu kolejnej aktualizacji być mniej korzystny.

Santander Biuro Maklerskie informuje, iż nieodłączną częścią korzystania z usług maklerskich, jak również każdej inwestycji, jest ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków. Poziom tego ryzyka jest zróżnicowany i zależy od rodzaju instrumentu finansowego, który jest przedmiotem usługi maklerskiej lub inwestycji. Na cenę instrumentów finansowych ma wpływ wiele różnych czynników, które są lub mogą być niezależne od emitentów i wyników ich działalności. Można do nich zaliczyć m.in. zmieniające się warunki ekonomiczne, prawne, polityczne i podatkowe. Ponadto inwestycja w zagraniczne instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem walutowym, czyli ryzykiem negatywnego wpływu zmiany ceny jednej waluty wobec innych walut na wycenę transakcji oraz na sytuację finansową inwestora.

Szczegółowe informacje na temat usług, produktów Santander Biuro Maklerskie (w tym opłat i prowizji) oraz lista oddziałów, w których można otworzyć rachunek maklerski dostępne są na [www.bm.santander.pl](http://www.bm.santander.pl).

## Sprzedaż krzyżowa / wiązana

---

Przez sprzedaż krzyżową rozumie się świadczenie przez firmę inwestycyjną usługi maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: „Ustawa”), oraz innych usług na podstawie umowy, o której mowa w art. 83f ust. 1 Ustawy, lub na podstawie jednej z umów, o których mowa w art. 83 f ust. 1 pkt 2 Ustawy, jeżeli każda z usług może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy, klient ma możliwość zawarcia z firmą inwestycyjną odrębnej umowy dotyczącej każdej z usług (sprzedaż łączona), lub jeśli co najmniej jedna z tych usług nie może być świadczona przez firmę inwestycyjną na podstawie odrębnej umowy (sprzedaż wiązana). Santander Biuro Maklerskie informuje klientów o warunkach umowy lub umów zawieranych w ramach sprzedaży krzyżowej, ze szczególnym uwzględnieniem kosztów oraz ryzyk dotyczących zarówno poszczególnych

# AUTOMATYCZNE PRZEVALUTOWANIE

---

umów zawieranych odrębnie oraz w ramach sprzedaży krzyżowej. W przypadku, gdy świadczenie usługi maklerskiej jest możliwe na podstawie jednej z umów, albo na podstawie odrębnej umowy, Santander Biuro Maklerskie informuje o tym klienta celem umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji w przedmiocie wyboru umowy, na podstawie której usługa maklerska będzie świadczona, a także zrozumienia charakteru i ryzyka wynikającego ze sprzedaży krzyżowej.

Szczegółowe informacje dotyczące sprzedaży krzyżowej / wiązanej, w tym opis ryzyk, opłat i kosztów związanych z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem poszczególnych umów, znajdują się natomiast w dokumencie "Informacje wstępne". Dokument ten jest dostępny na stronie internetowej [www.bm.santander.pl](http://www.bm.santander.pl) w sekcji „Regulacje i regulaminy”.

Stan na 1.04.2019