

Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler

obowiązuje od 28.10.2024 r.



mBank.pl/mbm

Spis treści

Postanowienia ogólne oraz zasady na jakich zmieniamy cennik, w tym opłaty i prowizje	3
I. Rynek polski	5
1. Opłaty za rachunek inwestycyjny dla osoby fizycznej.....	5
2. Prowizje maklerskie za zlecenia składane przez Internet.....	5
3. Prowizje maklerskie, inne niż wymienione w tabeli 2.....	5
4. Opłaty za usługi oraz dyspozycje.....	5
II. Rynki zagraniczne	8
5. Prowizje maklerskie za zlecenia składane na rynkach zagranicznych.....	8
6. Opłaty za usługi dotyczące rynków zagranicznych	8
III. Informacje dodatkowe	10
IV. Zasady przyjmowania i przekazywania przez mBm opłat i prowizji	10

Postanowienia ogólne oraz zasady na jakich zmieniamy cennik, w tym opłaty i prowizje.

1. Taryfa opłat i prowizji (nazywamy ją także cennikiem lub taryfą) jest nieodłączną częścią umów, na podstawie których korzystasz z produktów i usług, jakie oferujemy. Wskazujemy w niej:
 - 1) wysokości opłat i prowizji dla produktów i usług,
 - 2) gdy to możliwe - warunki, na jakich zapłacisz mniej lub nie zapłacisz wcale,
 - 3) dodatkowe informacje i wyjaśnienia, które dotyczą opłat i prowizji.
2. W taryfie opisujemy także przyczyny i zasady, na jakich możemy go zmieniać.
3. W cenniku używamy zwrotów typu „rachunek inwestycyjny”, „Ty” oraz „my”:
 - 1) Jeśli piszemy „rachunek” – mamy na myśli rachunek inwestycyjny.
 - 2) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli każdą osobę, która może korzystać z produktu lub usługi na zasadach, jakie opisaliśmy w umowie lub w regulaminie.
 - 3) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Biuro maklerskie mBanku, używamy także skrótu mBm. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „pobieramy”, „uznajemy”.
4. Taryfę, w tym opłaty i prowizje możemy zmieniać z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) zmiana przynajmniej jednego wskaźnika:

Wskaźnik	minimalna wartość zmiany w punktach procentowych (p.p.)	jaki zakres zmiany sprawdzamy
wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszana przez Główny Urząd Statystyczny (GUS)	2 p.p.	zmianę wysokości wynagrodzenia w stosunku do analogicznego miesiąca zeszłego roku
wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę	1,5 p.p.	zmianę wysokości minimalnego wynagrodzenia w stosunku do wysokości ustalonej za poprzedni rok
miesięczny wskaźnik inflacji cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) ogłaszany przez GUS	0,75 p.p.	zmianę wysokości wskaźnika w stosunku do analogicznego miesiąca zeszłego roku
Jeżeli przyczyną zmiany wysokości opłat lub prowizji jest zmiana jednego z wymienionych w tabeli wskaźników, opłaty lub prowizje możemy podwyższyć lub obniżyć zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika.		

- 2) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie mBm do zmiany treści stosunku prawnego z konsumentem. Zmiany wprowadzimy w zakresie, który wynika z tych regulacji,
- 3) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe organy nadzorujące działalność mBm lub europejskie organy nadzoru rekomendacji, zaleceń lub stanowisk dotyczących mBm, a także wydanie orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej dotyczących mBm – z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie mBm do zmiany treści stosunku prawnego z konsumentem. Zmiany wprowadzimy w zakresie, który wynika z tych regulacji.

Krajowymi organami nadzorującymi działalność mBm są:



- Komisja Nadzoru Finansowego,
- Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- organy Krajowej Administracji Skarbowej.

- 4) zwiększenie kosztów związanych z przechowywaniem instrumentów finansowych oraz obsługą zawierania i rozliczeń transakcji, jak również innych kosztów ponoszonych przez nas na rzecz KDPW. Stawki opłat KDPW znajdziesz w Tabeli Opłat KDPW na stronie www.kdpw.pl.
- 5) zmiana naszej oferty, czyli sytuacja, gdy:
 - a) wprowadzamy nowe usługi lub produkty. Nie musisz korzystać z takich usług lub produktów i ponosić kosztów z nimi związanych. Jeśli zaczniesz z nich korzystać, uznamy, że akceptujesz koszty z nimi związane.

- b) rozszerzamy lub zmieniamy funkcje oferowanych produktów lub usług. Nie musisz korzystać z rozszerzonych lub zmienionych funkcji produktów lub usług, jeżeli nie chcesz ponosić związanych z nimi opłat i prowizji, a produkt lub usługa może funkcjonować niezależnie od wprowadzonych rozszerzeń i zmian. Jeśli zaczniesz z nich korzystać, uznamy, że akceptujesz koszty z nimi związane. Jeśli wprowadzimy rozszerzenia lub zmiany, bez których produkt lub usługa nie mogą funkcjonować, to nie pobierzemy zmienionych opłat i prowizji przez pierwsze 3 miesiące od ich wprowadzenia.
 - c) rezygnujemy z oferowania usługi lub produktu. Zanim to zrobimy, poinformujemy Cię, czy mamy w ofercie podobne usługi lub produkty, z których możesz skorzystać.
 - d) wprowadzamy nowe kanały sprzedaży. Ta zmiana nie wpływa na wysokości opłat i prowizji oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy dla dotychczasowych kanałów sprzedaży.
- 6) dostosowanie naszego systemu informatycznego do zmian:
- a) w systemach rozliczeniowych, które wpływają na ich uczestników,
 - b) wprowadzanych przez dostawców naszych rozwiązań informatycznych,
 - c) rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego.

Te zmiany nie wpływają na wysokości opłat i prowizji oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy. Wyjątkiem może być sytuacja, gdy zewnętrzny dostawca wprowadzi niezależną od nas zmianę, która uniemożliwia oferowanie produktu lub usługi na dotychczasowych warunkach.

5. Dodatkowo cennik możemy zmienić, aby:

- 1) wprowadzić nową lub zmienić dotychczasową nazwę marketingową usług lub produktów,
- 2) poprawić błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
- 3) wprowadzić zmiany porządkowe o charakterze technicznym, które nie mają wpływu na prawa i obowiązki stron,
- 4) połączyć lub rozdzielić nasze cenniki,
- 5) zmienić język, styl, czcionkę, formę lub grafikę cennika.

Te zmiany nie wpływają na wysokości opłat i prowizji oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy.

6. Nawet jeśli wystąpi więcej niż jedna przyczyna, która uzasadnia zmianę cennika, stosujemy następujące zasady:

- 1) Zmiany wprowadzimy tylko w zakresie uzasadnionym przyczyną, na podstawie której je wprowadzamy.
- 2) Opłata, która wynosi 0 złotych nie może jednorazowo wzrosnąć więcej niż do 200 złotych.
- 3) Prowizja, która wynosi 0% nie może jednorazowo wzrosnąć więcej niż do 10%.
- 4) Opłaty lub prowizje mogą wzrosnąć jednorazowo nie więcej niż dwukrotnie, z zastrzeżeniem punktu 4, ustęp 4.

Ograniczenia te nie dotyczą sytuacji, gdy do cennika wprowadzamy nowe opłaty lub prowizje.

- 5) Jeżeli z powodu zmiany cennika zrezygnujesz z produktu, który był niezbędny, aby skorzystać z innego produktu na specjalnych warunkach, Twoja rezygnacja nie wpłynie na warunki cenowe, na jakich korzystasz z tego innego produktu.

7. Cennik zmieniamy nie częściej niż 2 razy w ciągu kolejnych 12 miesięcy kalendarzowych. Ograniczenie liczby zmian nie dotyczy sytuacji, gdy:

- 1) obniżamy wysokości opłat lub prowizji,
- 2) rezygnujemy z pobierania opłat lub prowizji,
- 3) zmniejszamy częstotliwości, w których pobieramy opłaty lub prowizje,
- 4) wprowadzamy opłaty lub prowizje dla nowych produktów i usług,
- 5) zmieniamy cennik z powodów, które opisaliśmy w ust. 4 pkt. 2) i 3),
- 6) zmieniamy cennik, aby:
 - a) wprowadzić nową lub zmienić dotychczasową nazwę marketingową usług lub produktów,
 - b) poprawić błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
 - c) wprowadzić zmiany porządkowe o charakterze technicznym, które nie mają wpływu na prawa i obowiązki stron,
 - d) połączyć lub rozdzielić nasze cenniki,
 - e) zmienić język, styl, czcionkę, formę lub grafikę cennika.

8. Jeżeli w przyszłości jakiegokolwiek postanowienia w naszym cenniku okażą się niedozwolone, jednostronnie nie zmienimy i nie zastąpimy ich innymi (chyba, że będziemy mieć taki obowiązek). Dzięki temu zawsze będziesz miał pełny wgląd w ich treść. To czy postanowienie jest niedozwolone wynika z przepisów prawa lub decyzji organów nadzorczych.

I. Rynek polski

1. Opłaty za rachunek inwestycyjny dla osoby fizycznej

za co pobieramy opłatę		wysokość opłaty
1.1	za prowadzenie rachunku inwestycyjnego	0 zł / opłata roczna ¹ jeżeli podałeś nam swój adres e-mail oraz chcesz otrzymywać komunikację elektroniczną lub 50 zł / opłata roczna ¹ jeśli nie podałeś nam swojego adresu e-mail lub wyraziłeś sprzeciw na komunikację elektroniczną

2. Prowizje maklerskie za zlecenia składane przez Internet

za co pobieramy prowizję maklerską		wysokość prowizji maklerskiej
2.1	obrót instrumentami finansowymi, także w ramach ofert publicznych, z wyłączeniem kontraktów terminowych i obligacji	0,39% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 5 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
2.2	obrót obligacjami	0,19% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 5 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
2.3	obrót kontraktami terminowymi	9 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego

3. Prowizje maklerskie, inne niż wymienione w tabeli 2

za co pobieramy prowizję maklerską		wysokość prowizji maklerskiej
3.1	obrót instrumentami finansowymi, także w ramach ofert publicznych, z wyłączeniem kontraktów terminowych i obligacji	1% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 10 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
3.2	obrót obligacjami	0,25% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 10 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
3.3	obrót kontraktami terminowymi	15 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego

4. Opłaty za usługi oraz dyspozycje

za co pobieramy opłatę		wysokość opłaty
------------------------	--	-----------------

4.1	dostęp do notowań online ²⁾³⁾ dla jednej najlepszej oferty (niezależnie od obrotów na rachunku)	0 zł
4.2	dostęp do notowań online ²⁾³⁾ dla pięciu najlepszych ofert (uzależnione od obrotów na rachunku) ⁴	
	• obroty na rachunku do 100 000 zł	108,24 zł /miesięcznie
	• obroty na rachunku: 100 000, 01 zł – 200 000 zł	81,18 zł /miesięcznie
	• obroty na rachunku: 200 000, 01 zł – 300 000 zł	54,12 zł /miesięcznie
	• obroty na rachunku: 300 000, 01 zł – 400 000 zł	27,06 zł /miesięcznie
	• obroty na rachunku powyżej 400 000 zł	0 zł /miesięcznie
4.3	wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy ważności dokumentu	80 zł
4.4	przyjęcie dyspozycji uczestnictwa w: <ul style="list-style-type: none"> • Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub • Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy dla emitenta polskiego	60 zł
4.5	przyjęcie dyspozycji uczestnictwa w: <ul style="list-style-type: none"> • Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub • Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy dla emitenta zagranicznego	1000 zł
4.6	wystawienie dokumentu lub jego duplikatu za każdy rok kalendarzowy: <ul style="list-style-type: none"> • zaświadczenia o stanie rachunku inwestycyjnego na dany dzień lub • historii rachunku papierów wartościowych lub • historii rachunku pieniężnego 	80 zł
4.7	wystawienie: <ul style="list-style-type: none"> • powtórnej informacji podatkowej PIT lub • zestawienia transakcji, na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT 	80 zł
4.8	wydanie dokumentu niestandardowego Wszystkie dokumenty, które nie zostały wymienione w pkt. 4.3 – 4.7. Opłata naliczana jest za każdy rok kalendarzowy uwzględniony w dokumencie.	150 zł

4.9	niestandardowe dostarczenie dokumentu Jest to opłata dodatkowa, którą pobieramy niezależnie od opłaty za wystawienie dokumentu.	
	• przesyłka kurierska na terenie Polski	100 zł
	• przesyłka kurierska poza granicami Polski	200 zł
4.10	zamię: <ul style="list-style-type: none"> • akcji imiennych na akcje na okaziciela lub • akcji na okaziciela na akcje imienne 	30 zł
4.11	przeniesienie instrumentów finansowych na rachunek inwestycyjny innego klienta, który prowadzimy, w tym na rachunek spadkobiercy	0,50% wartości przenoszonych instrumentów finansowych ⁹ , nie mniej niż 50 zł za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem
4.12	przeniesienie instrumentów finansowych do innej izby rozrachunkowej	1% wartości przenoszonych instrumentów finansowych ⁹ , nie mniej niż równowartość 100 zł za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem
4.13	przeniesienie instrumentów finansowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez podmiot inny niż mBm	1% wartości przenoszonych instrumentów finansowych ⁹ , nie mniej niż 50 zł za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem
4.14	wystawienie instrukcji rozliczeniowej lub rozrachunkowej: <ul style="list-style-type: none"> • na podstawie Twojej dyspozycji lub • w związku ze skupem akcji albo • w związku z wezwaniem do zapisywania się na sprzedaż akcji 	1% wartości przenoszonych instrumentów finansowych ⁹ , nie mniej niż 10 zł za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem
4.15	wykonanie transferu derywatów związanych z obowiązkiem wnoszenia depozytów zabezpieczających na rachunek prowadzony przez nas lub na rachunek prowadzony przez inny podmiot niż mBm	25 zł za każdy derywat, nie mniej niż 50 zł
4.16	wygaśnięcie kontraktu terminowego	8 zł za każdy kontrakt
4.17	wykonanie instrumentów finansowych	8 zł za każdy instrument
4.18	za zablokowanie instrumentów finansowych w związku z: <ul style="list-style-type: none"> • ustanowieniem zastawu, • innego zabezpieczenia lub • w związku z ich umorzeniem 	0,10% wartości zablokowanych instrumentów finansowych ⁹ , nie mniej niż 500 zł / opłata kwartalna ⁵ W przypadku zabezpieczenia wierzytelności podmiotu innego niż mBank S.A opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi nie mniej niż 1500 zł.
4.19	za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego na zakup instrumentów finansowych Opłata obowiązuje we wskazanej wysokości, jeśli zakup ten realizujesz za naszym pośrednictwem.	0,10% wartości instrumentów finansowych ⁹ i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku, nie mniej niż 50 zł / opłata kwartalna ⁵
4.20	za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu innego niż w pkt. 4.19 lub z innego tytułu	0,10% wartości instrumentów finansowych ⁹ i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku, nie mniej niż 500 zł / opłata kwartalna ⁵

		W przypadku zabezpieczenia wiarygodności podmiotu innego niż mBank S.A opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi
4.21	depozyt instrumentów finansowych, jeśli wartość instrumentów finansowych na rachunku przekracza 500 000 zł⁽⁶⁾⁸⁾ Opłatę pobieramy w pierwszym miesiącu następnego kwartału kalendarzowego.	kwartalna opłata podstawowa w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW ¹⁰⁾ od mBm z tytułu prowadzenia depozytu instrumentów finansowych zapisanych na rachunku
4.22	depozyt instrumentów finansowych, jeśli wartość instrumentów finansowych na rachunku przekracza 5 000 000 zł⁽⁷⁾⁸⁾ Opłatę pobieramy w pierwszym miesiącu następnego roku kalendarzowego.	roczna opłata dodatkowa w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW ¹⁰⁾ od mBm z tytułu prowadzenia depozytu instrumentów finansowych zapisanych na rachunku
4.23	inne usługi	zgodnie z zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą, jaką Ci przekazaliśmy

II. Rynki zagraniczne

5. Prowizje maklerskie za zlecenia składane na rynkach zagranicznych

za co pobieramy prowizję maklerską		wysokość prowizji maklerskiej
5.1	obrót Instrumentami Zagranicznymi dla zleceń składanych za pośrednictwem Internetu	0,29% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 14 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
5.2	obrót Instrumentami Zagranicznymi dla zleceń składanych w sposób inny niż wskazany w pkt 5.1	1% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 49 zł od każdego zrealizowanego zlecenia

6. Opłaty za usługi dotyczące rynków zagranicznych

za co pobieramy opłatę		wysokość opłaty
6.1	wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu	80 zł
6.2	realizację dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w: <ul style="list-style-type: none"> Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy emitenta instrumentu notowanego na rynku zagranicznym	100 zł

6.3	przeniesienie Instrumentów Zagranicznych na inny rachunek, który dla Ciebie prowadzimy	0,20% wartości przenoszonych Instrumentów Zagranicznych ¹¹ , nie mniej niż 50 zł za każdy Instrument Zagraniczny oznaczony odrębnym kodem
6.4	przeniesienie Instrumentów Zagranicznych na rachunek naszego innego klienta, w tym na rachunek spadkobiercy	0,50% wartości przenoszonych Instrumentów Zagranicznych ¹¹ , nie mniej niż 50 zł za każdy Instrument Zagraniczny oznaczony odrębnym kodem
6.5	przeniesienie Instrumentów Zagranicznych: <ul style="list-style-type: none"> • do innej zagranicznej izby rozrachunkowej, • do innego Depozytariusza, • na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez podmiot inny niż mBm 	1% wartości przenoszonych Instrumentów Zagranicznych ¹¹ , nie mniej niż równowartość 100 zł za każdy Instrument Zagraniczny oznaczony odrębnym kodem
6.6	przyjęcie transferu Instrumentów Zagranicznych z innej zagranicznej izby rozrachunkowej lub od innego Depozytariusza	równowartość 100 zł za każdy Instrument Zagraniczny oznaczony odrębnym kodem
6.7	zablokowanie Instrumentów Zagranicznych w związku z ustanowieniem: <ul style="list-style-type: none"> • zastawu, • innego zabezpieczenia lub • w związku z ich umorzeniem 	0,10% wartości zablokowanych Instrumentów Zagranicznych ¹¹ , nie mniej niż 500 zł / opłata kwartalna ⁵ W przypadku zabezpieczenia wierzytelności podmiotu innego niż mBank S.A opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi nie mniej niż 1500 zł.
6.8	depozyt Instrumentów Zagranicznych Półroczna opłata podstawowa, pobierana w pierwszym miesiącu następnego półrocza kalendarzowego, jeśli wartość instrumentów finansowych na rachunku przekracza 1 000 000 zł.⁸⁾¹²⁾	0,15 % (w skali roku) wartości Instrumentów Zagranicznych ⁸ zapisanych na rachunku Opłata nie jest pobierana w przypadku rachunków IKE oraz IKZE.
6.9	wystawienie formularza 1042-S	200 zł
6.10	inne usługi	zgodnie z tabelą 1 i 4 lub zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą, jaką Ci przekazaliśmy

¹¹Jeśli nie podałeś nam swojego adresu e-mail lub wyraziłeś sprzeciw na kontakt w formie elektronicznej naliczymy Ci opłatę roczną za prowadzenie rachunku inwestycyjnego. Opłatę naliczymy w pierwszym kwartale następnego roku kalendarzowego i wynosi ona 50 złotych. Opłatą obejmujemy odrębnie wszystkie rachunki otwarte do końca roku kalendarzowego. Środki na pokrycie opłaty powinny być na Twoim rachunku powiązany z usługą maklerską. Jeśli w ciągu roku kalendarzowego na rachunku inwestycyjnym saldo środków pieniężnych i instrumentów finansowych było przez cały czas zerowe to nie naliczymy opłaty.

²Abonament na notowania można zawrzeć na okres maksimum 3 miesięcy kalendarzowych. Opłata za dostęp do 5 najlepszych ofert pobierana jest z góry za pełny miesiąc kalendarzowy funkcjonowania usługi. Od dnia aktywowania usługi do końca miesiąca, w którym została ona aktywowana opłata za dostęp do 5 najlepszych ofert nie jest pobierana. Podstawą do ustalenia wysokości ceny za dostęp do 5 najlepszych ofert jest skumulowany obrót na rachunku instrumentami finansowymi na GPW (z wyłączeniem kontraktów terminowych) z trzech miesięcy poprzedzających dzień aktywowania usługi (z wyłączeniem tego dnia).

³W przypadku zmiany abonamentu, opłata poniesiona za poprzedni abonament nie podlega zwrotowi.

⁴Skumulowany obrót instrumentami finansowymi na GPW z 3 miesięcy poprzedzających aktywowanie usługi, z wyłączeniem obrotu na instrumentach pochodnych.

⁵Opłata za zablokowanie instrumentów finansowych oraz opłata za zablokowanie rachunku inwestycyjnego pobierane są z góry za każdy rozpoczęty kwartał kalendarzowy. Opłata za każdy następny kwartał kalendarzowy obowiązywania blokady pobierana jest w ostatnim tygodniu poprzedniego kwartału kalendarzowego.

⁶⁾Kwartalna opłata podstawowa za depozyt instrumentów finansowych nie jest pobierana, jeśli wartość prowizji maklerskiej netto, zapłaconej przez Ciebie z tytułu obrotu na rachunku w danym kwartale kalendarzowym jest wyższa od naliczonej za ten kwartał opłaty podstawowej za depozyt instrumentów finansowych. Wartość zapłaconej prowizji i naliczonej opłaty depozytowej jest rozpatrywana odrębnie dla instrumentów zdeponowanych u różnych Depozytariuszy.

⁷⁾Roczna opłata dodatkowa za depozyt instrumentów finansowych nie jest pobierana, jeśli wartość prowizji maklerskiej netto zapłaconej przez Ciebie z tytułu obrotu na rachunku w danym roku kalendarzowym, jest wyższa od naliczonej za ten rok opłaty dodatkowej za depozyt instrumentów finansowych.

⁸⁾Wartość instrumentów finansowych ustala się jako sumę wartości instrumentów finansowych w poszczególnych dniach kalendarzowych okresu, którego dotyczy opłata, wyliczonych wg stanu na zakończenie poszczególnych dni na podstawie ostatniego kursu zamknięcia (z rynku, na którym notowany jest dany instrument finansowy) w przeliczeniu na złote polskie.

⁹⁾Wartość Instrumentów finansowych określa się na podstawie wyższej wartości z:

- a) ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalanego przed dniem złożenia dyspozycji dla Instrumentów finansowych, które były lub pozostają w obrocie zorganizowanym, w przypadku instrumentów dłużnych, ceny rozliczeniowej,
- b) ceny emisyjnej, a jeśli nie można ustalić ceny emisyjnej, na podstawie wartości nominalnej w przypadku instrumentów, które nie były przedmiotem obrotu rynku zorganizowanego, w przypadku instrumentów dłużnych ceny rozliczeniowej.

¹⁰⁾Stawki opłat KDPW znajdziesz w Tabeli Opłat KDPW na stronie www.kdpw.pl. Do tej opłaty KDPW dolicza podatek VAT.

¹¹⁾Wartość instrumentów finansowych dla rynków zagranicznych określa się na podstawie ostatniego kursu rynkowego ustalanego przed dniem realizacji dyspozycji. W przypadku, gdy nie można określić kursu rynkowego, wartość określa się na podstawie ceny emisyjnej.

¹²⁾Nie pobierzemy półrocznej opłaty podstawowej za depozyt Instrumentów Zagranicznych, jeśli wartość prowizji maklerskiej, zapłaconej przez Ciebie z tytułu obrotu na rachunku w danym półroczu kalendarzowym jest wyższa lub równa od naliczonej za to półrocze opłaty podstawowej za depozyt papierów wartościowych. Jeżeli wartość naliczonej opłaty podstawowej za depozyt jest wyższa lub równa, to pomniejszymy ją o wartość prowizji maklerskiej z tytułu obrotu na rachunku zapłaconej w danym półroczu kalendarzowym.

III. Informacje dodatkowe

Uwaga:

- Istnieje możliwość negocjowania indywidualnych stawek prowizji i opłat. Informacje na temat negocjacji znajdziesz na naszej stronie internetowej.
- Terminy jakich używamy w tej Taryfie zostały przez nas zdefiniowane w słowniczku pojęć w aktualnym Regulaminie.
- Dochód z zawieranych przez Ciebie transakcji instrumentami finansowymi oraz inne dochody związane z rynkiem kapitałowym (np. dywidendy, odsetki od obligacji) podlegają opodatkowaniu zgodnie obowiązującymi regulacjami prawnymi, w szczególności z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
- Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi pobierana jest przez mBm również w przypadku realizowania sprzedaży instrumentów finansowych na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym bądź na podstawie przepisów administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym, także w przypadku gdy sprzedaż dokonywana jest przez Twojego wierzyciela lub organ egzekucyjny.
- Z tytułu transakcji zawieranych na rynkach zorganizowanych i innych operacji, mBm ponosi koszty, których wysokość określona jest w odpowiednich regulaminach podmiotów prowadzących dany rynek lub rozliczających zawarte na nim transakcje, w szczególności w regulaminach Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.

IV. Zasady przyjmowania i przekazywania przez mBm opłat i prowizji

mBm przyjmuje i przekazuje opłaty oraz prowizje inne niż opłaty lub prowizje przyjmowane od klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywane klientowi lub osobie działającej mBm przyjmuje i przekazuje opłaty oraz prowizje inne niż opłaty lub prowizje przyjmowane od klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywane klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, a także inne niż opłaty niezbędne dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz klienta wyłącznie na podstawie zawartych umów, określających szczegółowe zasady przyjmowania i przekazywania takich opłat oraz prowizji.

Przyjmowanie bądź przekazywanie przez mBm opłat lub prowizji związane jest zwykle z charakterem świadczonej dla klienta usługi i ma na celu zapłatę wynagrodzenia osobie bądź podmiotowi, który współuczestniczył w świadczeniu danej usługi na rzecz klienta. Przyjmowanie bądź przekazywanie przez mBm opłat lub prowizji nie wpływa na zwiększenie płaconych przez Klienta na rzecz mBm prowizji lub opłat. Przyjmowaniu bądź przekazywaniu przez mBm opłat lub prowizji podlega określona część płaconych przez klienta opłat lub prowizji, po uwzględnieniu ponoszonych kosztów.

Najczęściej występujące przypadki otrzymywania przez mBm prowizji i opłat o których mowa powyżej to:

- a) wynagrodzenia mBm otrzymywane od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, z tytułu aktywów wniesionych do tych funduszy przez klientów mBm,
- b) wynagrodzenia mBm otrzymywane od banków, z tytułu współpracy w zakresie udzielania klientom mBm kredytów na zakup instrumentów finansowych,

c) wynagrodzenia mBm otrzymywane od podmiotów oferujących papiery wartościowe w ramach ofert publicznych, z tytułu uczestnictwa mBm w konsorcjach oferujących.

Najczęściej występujące przypadki przekazywania przez mBm prowizji i opłat, o których mowa powyżej, to:

- a) wynagrodzenia przekazywane innym podmiotom prowadzącym działalność maklerską, w związku ze wspólnym świadczeniem określonych usług maklerskich na rzecz klientów,
- b) wynagrodzenia przekazywane podmiotom i osobom promującym usługi świadczone przez mBm,
- c) wynagrodzenia przekazywane innym podmiotom prowadzącym działalność maklerską, z tytułu uczestnictwa w konsorcjach oferujących papiery wartościowe w ramach ofert publicznych, w których mBm pełni rolę podmiotu oferującego.

Na żądanie klienta mBm udzieli dodatkowych informacji o tych opłatach lub prowizjach, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości – o ile opłaty takie występują.