

Taryfa Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego mBanku S.A. (DM mBanku) dla Klientów banków

Warszawa, styczeń 2014 r.

Spis treści

1. Taryfa opłat	34
Zasady naliczania i pobierania opłat	35
2. Taryfa prowizji maklerskich	36
Zasady przyjmowania i przekazywania przez DM mBanku opłat i prowizji	36

1. Taryfa opłat

1.1	Za prowadzenie rachunku inwestycyjnego – (opłata półroczna) ¹	Bezpłatnie
1.2	Za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu	30 zł za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu
1.3.1	Za realizację dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy emitenta krajowego	30 zł
1.3.2	Za realizację dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy emitenta zagranicznego	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DM mBanku z tytułu realizacji dyspozycji ale nie mniej niż 1000 zł
1.4.1	Za wystawienie dotyczącego bieżącego roku kalendarzowego: - zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień, lub - historii rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnego, lub - innego zaświadczenia lub potwierdzenia, a także jego duplikatu	30 zł
1.4.2	Za wystawienie dotyczącego każdego zakończonego roku kalendarzowego: - zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień, lub - historii rachunku papierów wartościowych, lub rachunku pieniężnego, lub - innego zaświadczenia lub potwierdzenia, a także jego duplikatu	50 zł
1.4.3	Za powtórne wydanie informacji podatkowej PIT lub za przekazanie zestawienia transakcji na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT, dotyczących ostatniego, zakończonego roku kalendarzowego	30 zł
1.4.4	Za powtórne wydanie informacji podatkowej PIT lub za przekazanie zestawienia transakcji na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT, innych niż dotyczące ostatniego, zakończonego roku kalendarzowego	50 zł za każdy rok kalendarzowy, którego dotyczy informacja lub zestawienie
1.5.1	Za przesłanie zeskanowanego dokumentu pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres email	opłata równa opłacie za wystawienie przesyłanego dokumentu
1.5.2	Za przesłanie wyciągu z rachunku inwestycyjnego (raz w ciągu roku)	20 zł
1.5.3	Za przesłanie informacji dotyczących wykonania zlecenia w ramach jednego dnia	10 zł
1.6	Za zamianę akcji imiennych na akcje na okaziciela lub akcji na okaziciela na akcje imienne	30 zł
1.7.1	Za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych innego Klienta prowadzony przez DM mBanku, w tym na rachunek spadkobiercy	0,50% wartości przenoszonych papierów wartościowych) ² lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
1.7.2.	Za przeniesienie papierów wartościowych do innej instytucji rozliczeniowej	0,50% wartości przenoszonych papierów wartościowych) ² lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż równowartość 20 EUR (wg średniego kursu NBP) za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
1.7.3	Za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez podmiot inny niż DM mBanku	0,95% wartości przenoszonych papierów wartościowych) ² lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
1.8	Za wykonanie transferu derywatów związanych z obowiązkiem wnoszenia depozytów zabezpieczających na rachunek prowadzony przez DM mBanku lub na rachunek prowadzony przez podmiot inny niż DM mBanku	25 zł za każdy derywat lub opłata negocjowana, ale nie mniej niż 50 zł
1.9	Za wygaśnięcie kontraktu terminowego	8 zł za każdy kontrakt
1.10.1	Za wykonanie instrumentów finansowych	8 zł za każdy instrument
1.10.2	Za wykonanie instrumentów finansowych związane z dostawą instrumentu bazowego	opłata negocjowana, nie mniej niż 8 zł za każdy instrument
1.11	Za rezygnację z wykonania instrumentów finansowych	10 zł za każdy instrument lub opłata negocjowana

1.12	Za zablokowanie papierów wartościowych w związku z ustanowieniem zastawu, innego zabezpieczenia lub w związku z ich umorzeniem – opłata kwartalna) ³	0,10% wartości zablokowanych papierów wartościowych) ² lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł) ⁴
1.13.1	Za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego na zakup papierów wartościowych, jeśli zakup ten realizowany jest za pośrednictwem DM mBanku – opłata kwartalna) ³	0,10% wartości papierów wartościowych) ² i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł
1.13.2	Za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu innego niż w pkt.1.13.1 lub z innego tytułu – opłata kwartalna) ³	0,10% wartości papierów wartościowych) ² i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł) ⁴
1.14.1	Za depozyt papierów wartościowych – kwartalna opłata podstawowa, pobierana w pierwszym miesiącu następnego kwartału kalendarzowego, jeśli wartość papierów wartościowych na rachunku przekracza 500 000 zł) ⁵	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DM mBanku z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych zapisanych na rachunku
1.14.2	Za depozyt papierów wartościowych – roczna opłata dodatkowa, pobierana w pierwszym miesiącu następnego roku kalendarzowego, jeśli wartość papierów wartościowych na rachunku przekracza 5 000 000 zł) ⁶	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DM mBanku z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych zapisanych na rachunku
1.15.1	Za przesłanie dokumentów przesyłką kurierską zgodnie z dyspozycją Klienta	opłata w wysokości podwójnych kosztów przesyłki, nie mniej niż 50 zł
1.15.2	Za wydanie dokumentu w Punkcie Obsługi Klienta DM mBanku – opłata dodatkowa, pobierana niezależnie od opłaty za wystawienie dokumentu	20 zł
1.16	Inne usługi dotyczące zagranicznych instrumentów finansowych zarejestrowanych w KDPW	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DM mBanku z danego tytułu
1.17	Inne usługi	zgodnie z zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą przekazaną Klientowi
1.18	Za dokonanie czynności, do wykonania których DM mBanku zobowiązany jest na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym bądź na podstawie przepisów o administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym w związku z postępowaniem zabezpieczającym lub egzekucyjnym prowadzonym w stosunku do Klienta):	
1.18.1	Za ustanowienie blokady rachunku inwestycyjnego lub instrumentów finansowych w wykonaniu zajęcia dokonanego przez komornika lub organ egzekucyjny	100 zł
1.18.2	Za przekazanie komornikowi lub organowi egzekucyjnemu informacji w związku z otrzymanym zajęciem	100 zł
1.18.3	Za sporządzenie i wysłanie Klientowi wezwania do złożenia zlecenia sprzedaży	100 zł
1.18.4	Za sporządzenie i wysłanie wierzycielowi Klienta powiadomienia o instrumentach finansowych na rachunku inwestycyjnym	100 zł

Zasady naliczania i pobierania opłat

1. W przypadku gdy na rachunku inwestycyjnym nie zawarto w danym, pełnym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy żadnej transakcji, pobierana jest za ten rok roczna opłata w wysokości 30 zł. O terminie pobrania opłaty Spółka informuje z 3-miesięcznym wyprzedzeniem, za pośrednictwem Banku oraz poprzez odpowiedni komunikat na Stronie Spółki..
2. Wartość papierów wartościowych ustala się każdorazowo zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach KDPW dla wyliczania podstawy pobrania od DM mBanku, jako uczestnika bezpośredniego KDPW, opłat z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych.
3. Opłata za zablokowanie papierów wartościowych 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.
4. W przypadku zablokowania papierów wartościowych lub zablokowania rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia wiarygodności podmiotu innego niż mBank SA minimalna opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi 1500 zł.
5. Kwartalna opłata podstawowa za depozyt papierów wartościowych nie jest pobierana, jeśli wartość prowizji maklerskiej netto, zapłaconej przez Klienta z tytułu obrotu na rachunku w danym kwartale kalendarzowym jest wyższa od naliczonej za ten kwartał opłaty podstawowej za depozyt papierów wartościowych.
6. Roczna opłata dodatkowa za depozyt papierów wartościowych nie jest pobierana, jeśli wartość prowizji maklerskiej netto zapłaconej przez Klienta z tytułu obrotu na rachunku w danym roku kalendarzowym, jest wyższa od naliczonej za ten rok opłaty dodatkowej za depozyt papierów wartościowych.
7. Opłata za dokonanie czynności, do wykonania których DM mBanku zobowiązany jest na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym, bądź na podstawie przepisów o administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym, pobierana jest niezwłocznie po dokonaniu danej czynności przez DM mBanku.

2. Taryfa prowizji maklerskich

2.1	Prowizje maklerskie z tytułu realizacji zleceń składanych za pośrednictwem Internetu	
2.1.1.1	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji i obligacji	0,39% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
2.1.1.2	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych (w tym w ramach subskrypcji nowych emisji)	0,39% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia lub zapisu, ale nie mniej niż 6 zł od każdego zrealizowanego zlecenia lub zapisu
2.1.2	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami	0,19% wartości transakcji na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
2.1.3	Prowizja maklerska przy obrocie kontraktami terminowymi	9 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego
2.1.4	Prowizja maklerska przy obrocie innymi instrumentami finansowymi	Zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego mBanku SA
2.2	Prowizje maklerskie z tytułu realizacji zleceń składanych w sposób inny niż wskazany w pkt. 2.1	
2.2.1.1	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji i obligacji	1% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
2.2.1.2	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych (w tym w ramach subskrypcji nowych emisji)	1% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia lub zapisu, ale nie mniej niż 6 zł od każdego zrealizowanego zlecenia lub zapisu
2.2.2	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami	0,25% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
2.2.3	Prowizja maklerska przy obrocie kontraktami terminowymi	15 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego
2.2.4	Prowizja maklerska przy obrocie innymi instrumentami finansowymi	Zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego mBanku SA
2.3	Prowizje indywidualne	
2.3.1	Spółka może ustalić z Klientem prowizję indywidualną w drodze pisemnego porozumienia, zgodnie z wzorem obowiązującym w Spółce.	
2.3.2	W szczególnych sytuacjach Spółka może w drodze negocjacji ustalać z Klientem prowizję od poszczególnych zleceń.	

Uwaga:

Dochód z zawieranych przez Klienta 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. Określone w taryfie stawki są kwotami netto, które mogą ulec podwyższeniu o podatek od towarów i usług VAT, w przypadku wprowadzenia podatku VAT od usług, których dotyczą poszczególne opłaty lub prowizje.

W przypadkach przewidzianych przepisami prawa podatkowego DM mBanku pobiera i przekazuje do właściwych Urzędów Skarbowych podatki należne z tytułu wypłacanych Klientom odsetek od obligacji i dywidend.

Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi pobierana jest przez DM mBanku również w przypadku realizowania sprzedaży instrumentów finansowych na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym bądź na podstawie przepisów o administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym, także w przypadku gdy sprzedaż dokonywana jest przez wierzyciela Klienta lub organ egzekucyjny.

Z tytułu transakcji zawieranych na rynkach zorganizowanych i innych operacji, DM mBanku 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.

Zasady przyjmowania i przekazywania przez DM mBanku opłat i prowizji

DM mBanku 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 DM mBanku 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 DM mBanku opłat lub prowizji nie wpływa na zwiększenie płaconych przez Klienta na rzecz DM mBanku prowizji lub opłat.

Przyjmowaniu bądź przekazywaniu przez DM mBanku opłat lub prowizji podlega określona część płaconych przez Klienta opłat lub prowizji, po uwzględnieniu ponoszonych kosztów.

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

- a) wynagrodzenia DM mBanku otrzymywane od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, z tytułu aktywów wniesionych do tych funduszy przez Klientów DM mBanku,
- b) wynagrodzenia DM mBanku otrzymywane od banków, z tytułu współpracy w zakresie udzielania Klientom DM mBanku kredytów na zakup papierów wartościowych,
- c) wynagrodzenia DM mBanku otrzymywane od podmiotów oferujących papiery wartościowe w ramach ofert publicznych, z tytułu uczestnictwa DM mBanku w konsorcjach oferujących.

Najczęściej występujące przypadki przekazywania przez DM mBanku 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 DM mBanku,
- c) wynagrodzenia przekazywane innym podmiotom prowadzącym działalność maklerską, z tytułu uczestnictwa w konsorcjach oferujących papiery wartościowe w ramach ofert publicznych, w których DM mBanku pełni rolę podmiotu oferującego.

Na żądanie Klienta DM mBanku 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.