

**Taryfa Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego mBanku (mDM)  
w ramach Usługi eMakler (obowiązuje od 23 maja 2016r.)**

**1. Taryfa opłat**

1.1	Za prowadzenie rachunku inwestycyjnego – (opłata półroczna ) <sup>1</sup>	bezpłatnie
1.2	Opłaty za dostęp do notowań online) <sup>2)</sup> <sup>3</sup>	
1.2.1	Jedna najlepsza oferta (niezależnie od obrotów na rachunku)	bezpłatnie
1.2.2	Pięć najlepszych ofert (uzależnione od obrotów na rachunku) <sup>4</sup>	
	a) obroty na rachunku do 100 000 zł	88,10 zł miesięcznie
	b) obroty na rachunku: 100 000, 01 zł - 200 000 zł	66,08 zł (-25%) miesięcznie
	c) obroty na rachunku: 200 000, 01 zł - 300 000 zł	44,05 zł (-50%) miesięcznie
	d) obroty na rachunku: 300 000, 01 zł - 400 000 zł	22,03 zł (-75%) miesięcznie
	e) obroty na rachunku powyżej 400 000 zł	bezpłatnie
1.3	Za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu	30 zł za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu
1.4.1	Za realizację dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy emitenta krajowego	30 zł
1.4.2	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 mDM z tytułu realizacji dyspozycji ale nie mniej niż 1000 zł
1.5.1	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
1.5.2	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
1.5.3	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
1.5.4	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
1.6.1	Za przesłanie zeskanowanego dokumentu pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres email	opłata równa opłacie za wystawienie przesyłanego dokumentu
1.6.2	Za przesłanie wyciągu z rachunku inwestycyjnego (raz w ciągu roku)	20 zł
1.6.3	Za przesłanie informacji dotyczących wykonania zlecenia w ramach jednego dnia	10 zł
1.7	Za zamianę akcji imiennych na akcje na okaziciela lub akcji na okaziciela na akcje imienne	30 zł

## Załącznik do Regulaminu świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler

1.8.1	Za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych innego Klienta prowadzony przez mDM, w tym na rachunek spadkobiercy	0,50% wartości przenoszonych papierów wartościowych) <sup>5</sup> lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
1.8.2.	Za przeniesienie papierów wartościowych do innej instytucji rozliczeniowej	0,50% wartości przenoszonych papierów wartościowych) <sup>5</sup> lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż równowartość 20 EUR (wg średniego kursu NBP) za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
1.8.3	Za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez podmiot inny niż mDM	0,95% wartości przenoszonych papierów wartościowych) <sup>5</sup> lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
1.9	Za wykonanie transferu derywatów związanych z obowiązkiem wnoszenia depozytów zabezpieczających na rachunek prowadzony przez mDM lub na rachunek prowadzony przez podmiot inny niż mDM	25 zł za każdy derywat lub opłata negocjowana, ale nie mniej niż 50 zł
1.10	Za wygaśnięcie kontraktu terminowego	8 zł za każdy kontrakt
1.11.1	Za wykonanie instrumentów finansowych	8 zł za każdy instrument
1.11.2	Za wykonanie instrumentów finansowych związane z dostawą instrumentu bazowego	opłata negocjowana, nie mniej niż 8 zł za każdy instrument
1.12	Za rezygnację z wykonania instrumentów finansowych	10 zł za każdy instrument lub opłata negocjowana
1.13	Za zablokowanie papierów wartościowych w związku z ustanowieniem zastawu, innego zabezpieczenia lub w związku z ich umorzeniem – opłata kwartalna) <sup>6</sup>	0,10% wartości zablokowanych papierów wartościowych) <sup>5</sup> lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł) <sup>7</sup>
1.14.1	Za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego na zakup papierów wartościowych, jeśli zakup ten realizowany jest za pośrednictwem mDM – opłata kwartalna) <sup>6</sup>	0,10% wartości papierów wartościowych) <sup>5</sup> i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł
1.14.2	Za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu innego niż w pkt.1.13.1 lub z innego tytułu – opłata kwartalna) <sup>6</sup>	0,10% wartości papierów wartościowych) <sup>5</sup> i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł) <sup>7</sup>
1.15.1	Za depozyt papierów wartościowych – kwartalna opłata podstawowa, pobierana w pierwszym miesiącu następnego kwartału kalendarzowego, jeśli wartość papierów wartościowych na rachunku przekracza 500 000 zł ) <sup>5</sup> ) <sup>8</sup>	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od mDM z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych zapisanych na rachunku
1.15.2	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 ) <sup>5</sup> ) <sup>9</sup>	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od mDM z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych zapisanych na rachunku
1.16.1	Za przesłanie dokumentów przesyłką kurierską zgodnie z dyspozycją Klienta	opłata w wysokości podwójnych kosztów przesyłki, nie mniej niż 50 zł
1.16.2	Za wydanie dokumentu w Punkcie Obsługi Klienta mDM – opłata dodatkowa, pobierana niezależnie od	20 zł

	opłaty za wystawienie dokumentu	
1.17	Inne usługi dotyczące zagranicznych instrumentów finansowych zarejestrowanych w KDPW	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od mDM z danego tytułu
1.18	Inne usługi	zgodnie z zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą przekazaną Klientowi
1.19	Za dokonanie czynności, do wykonania których mDM 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) <sup>10</sup> :	
1.19.1	Za ustanowienie blokady rachunku inwestycyjnego lub instrumentów finansowych w wykonaniu zajęcia dokonanego przez komornika lub organ egzekucyjny	100 zł
1.19.2	Za przekazanie komornikowi lub organowi egzekucyjnemu informacji w związku z otrzymanym zajęciem	100 zł
1.19.3	Za sporządzenie i wysłanie Klientowi wezwania do złożenia zlecenia sprzedaży	100 zł
1.19.4	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 mDM informuje z 3-miesięcznym wyprzedzeniem, za pośrednictwem mBanku S.A. oraz poprzez odpowiedni komunikat na Stronie mDM.
2. Abonament 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 z trzech miesięcy poprzedzających dzień aktywowania usługi (z wyłączeniem tego dnia). Wartość transakcji jest uwzględniana w skumulowanej wartości obrotów w momencie realizacji.
3. W przypadku zmiany abonamentu, opłata poniesiona za poprzedni abonament nie podlega zwrotowi.
4. Skumulowany obrót z 3 miesięcy poprzedzających aktywowanie usługi, z wyłączeniem obrotu na instrumentach pochodnych
5. Wartość papierów wartościowych ustala się każdorazowo zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach KDPW dla wyliczania podstawy pobrania od mDM, jako uczestnika bezpośredniego KDPW, opłat z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych.
6. 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.
7. W przypadku zablokowania papierów wartościowych lub zablokowania rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia wiarygodności podmiotu innego niż mBank S.A. minimalna opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi 1500 zł.
8. 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.
9. 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.
10. Opłata za dokonanie czynności, do wykonania których mDM 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 mDM.

## **2. Taryfa prowizji maklerskich**

### **2.1 Prowizje maklerskie z tytułu realizacji zleceń składanych za pośrednictwem Internetu**

2.1.1	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi (także w ramach ofert publicznych), 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
2.1.2	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

### **2.2 Prowizje maklerskie z tytułu realizacji zleceń składanych w sposób inny niż wskazany w pkt. 2.1**

2.2.1	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi (także w ramach ofert publicznych), 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
2.2.2	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

### **2.3 Prowizje indywidualne**

- 2.3.1 mDM może ustalić z Klientem prowizję indywidualną w drodze pisemnego porozumienia, zgodnie z wzorem obowiązującym w mDM.
- 2.3.2 W szczególnych sytuacjach mDM 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 mDM 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 mDM 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, mDM 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 mDM opłat i prowizji**

mDM 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 mDM 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 mDM opłat lub prowizji nie wpływa na zwiększenie płaconych przez Klienta na rzecz mDM prowizji lub opłat. Przyjmowaniu bądź przekazywaniu przez mDM opłat lub prowizji podlega określona część płaconych przez Klienta opłat lub prowizji, po uwzględnieniu ponoszonych kosztów.

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

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

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

Na żądanie Klienta mDM 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.