

Taryfa Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.



Obowiązuje od 27 marca 2017 r.

W przypadku umów zawartych z Klientami w ramach działalności przejętej z Banku BPH obowiązuje od dnia fuzji operacyjnej. W przypadku przesunięcia terminu fuzji operacyjnej z 27 marca 2017 roku na inny termin, nie późniejszy niż 4 maja 2017 roku, Bank poinformuje Klientów o dacie obowiązywania w odrębnej komunikacji.

I OPŁATY		
Lp.	Rodzaj usługi	Wysokość opłaty
1.	Aktywacja rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego (opłata roczna)	bez opłat
2.	<p>Prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego (opłata miesięczna):¹⁾</p> <p>a) Dla osób fizycznych (wykorzystujących dane z serwisów giełdowych czasu rzeczywistego do celów prywatnych):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rachunek Inwestor - Rachunek Inwestor Standard - Rachunek Inwestor Start - Rachunek Inwestor Plus - Rachunek Inwestor Max <p>b) Dla osób i podmiotów innych niż określone w pkt a):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rachunek Inwestor - Rachunek Inwestor Start - Rachunek Inwestor Plus - Rachunek Inwestor Max <p><i>Opłata pobierana jest z góry do 10 dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego.</i> <i>W ramach opłat za prowadzenie rachunku Inwestor Plus i Inwestor Max dostęp do serwisów giełdowych czasu rzeczywistego przysługuje jednej osobie powiązanej z rachunkiem.</i></p>	<p>bez opłat</p> <p>bez opłat</p> <p>bez opłat</p> <p>88,00 zł</p> <p>174,00 zł</p> <p>bez opłat</p> <p>bez opłat</p> <p>197,00 zł</p> <p>214,00 zł</p>
3.	Sporządzenie na wniosek Klienta wydruku historii rachunku / stanu rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego na dzień / potwierdzenia wykonania zlecenia	bez opłat
4.	<p>Przelew środków pieniężnych:</p> <p>a) w ramach Alior Bank S.A.</p> <p>b) przelew złotowy do innego banku krajowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zlecany w Placówce Banku - zlecany telefonicznie - za pośrednictwem bankowości internetowej - SORBNET do 1 mln zł - SORBNET powyżej 1 mln zł <p>c) przelew dewizowy do innego banku krajowego lub zagranicznego</p>	<p>bez opłat</p> <p>5 zł</p> <p>2 zł</p> <p>bez opłat</p> <p>30 zł</p> <p>bez opłat</p> <p>opłata zgodnie z taryfą banku realizującego przelew</p>
5.	<p>Dostarczenie dokumentów na wniosek Klienta:</p> <p>a) przesyłka listowa w granicach RP</p> <p>b) przesyłka listowa poza granicami RP</p> <p>c) na wskazany adres Kurierem w granicach RP</p>	<p>bez opłat</p> <p>15 zł</p> <p>30 zł</p>
6.	Wystawienie świadectwa depozytowego	30 zł
7.	Wystawienie duplikatu potwierdzenia nabycia instrumentów finansowych	30 zł
8.	<p>Zarejestrowanie prawa uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy</p> <p><i>W przypadku akcji zarejestrowanych w depozycie zagranicznym dodatkowo pobierana jest równowartość opłaty KDPW</i></p>	30 zł
9.	Szczegółowe zestawienie przychodów i kosztów zawartych w informacji podatkowej PIT 8C	5 zł za stronę
10.	Wydanie duplikatu formularza informacji podatkowej PIT 8C	20 zł
11.	Przyjęcie dyspozycji zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela lub akcji na okaziciela na akcje imienne	30 zł

12.	<p>Przeniesienie instrumentów finansowych do innej firmy inwestycyjnej/banku powierniczego (od każdego instrumentu finansowego zarejestrowanego pod odrębnym kodem):</p> <p>a) <i>bez zmiany właściciela instrumentów finansowych</i></p> <p>b) <i>ze zmianą właściciela instrumentów finansowych</i></p> <p><i>W przypadku przeniesienia instrumentów finansowych do depozytu zagranicznego dodatkowo pobierana jest równowartość opłaty KDPW</i></p>	<p>0,3% wartości instrumentów finansowych²⁾ min. 30 zł</p> <p>0,3% wartości instrumentów finansowych²⁾ min. 100 zł</p>
13.	<p>Przeniesienie instrumentów finansowych w ramach Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. (od każdego instrumentu finansowego zarejestrowanego pod odrębnym kodem):</p> <p>a) <i>bez zmiany właściciela instrumentów finansowych</i></p> <p>b) <i>w wyniku realizacji spadku</i></p> <p>c) <i>w wyniku realizacji pozostałych dyspozycji (np. umowy cywilnoprawnej)</i></p>	<p>bez opłat 30 zł</p> <p>0,3% wartości instrumentów finansowych²⁾ min. 100 zł</p>
14.	Przeniesienie instrumentów finansowych z depozytu zagranicznego (od każdego instrumentu finansowego zarejestrowanego pod odrębnym kodem)	Równowartość opłaty pobieranej przez KDPW powiększona o 100 zł
15.	<p>Dokonanie blokady instrumentów finansowych lub blokady rachunku na podstawie dyspozycji Klienta</p> <p><i>Oplaty nie pobiera się od:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>blokad stanowiących zabezpieczenie Warunkowych brokerskich linii kredytowych na zakup papierów wartościowych udzielanych przez Alior Bank S.A.</i> - <i>blokady ustanowionej na podstawie dyspozycji zastrzeżenia rachunku</i> - <i>blokady w związku z wystawieniem świadectwa depozytowego</i> <p><i>W przypadku blokady w związku z niewywiązaniem się emitenta z zobowiązań wobec właścicieli papierów wartościowych pobiera się opłatę w wysokości 100 zł</i></p>	0,2% wartości blokowanych aktywów min. 250 zł
16.	<p>Przechowywanie instrumentów finansowych rynku kasowego o wartości przekraczającej 1.000.000 zł (opłata miesięczna)</p> <p><i>Oplaty nie pobiera się od Klientów, którzy w ciągu miesiąca kalendarzowego zawarli transakcje o wartości co najmniej 20% depozytu</i></p>	0,00033% ³⁾ wartości instrumentów finansowych zarejestrowanych na rachunku wg stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego ²⁾ ;
17.	Wykonanie warrantów - opłata za czynność	5 zł
18.	Opłata za nieterminową zapłatę zobowiązań z tytułu nabycia instrumentów finansowych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty	50 zł
19.	Wystawienie zaświadczenia na wniosek Klienta	30 zł
20.	Pozostałe usługi związane z instrumentami finansowymi rejestrowanymi w KDPW poprzez depozyt zagraniczny	Równowartość opłaty pobieranej przez KDPW
21.	Notarialne poświadczenie certyfikatu rezydencji oraz jego przekazanie emitentowi w celu zastosowania obniżonej stawki podatku od dochodu z tytułu dywidendy	Równowartość opłaty notarialnej powiększona o 30 zł

¹⁾ Rodzaje rachunków prowadzonych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.:

Rachunek Inwestor – brak dostępu do serwisów giełdowych czasu rzeczywistego

Rachunek Inwestor Start – dostęp do serwisów giełdowych czasu rzeczywistego zawierający pełen arkusz zleceń - rachunek udostępniany jest przez 30 dni kalendarzowych Klientom, którzy po raz pierwszy korzystają z usług Biura Maklerskiego

Rachunek Inwestor Standard – dostęp do serwisów giełdowych czasu rzeczywistego zawierający jedną ofertę kupna/sprzedaży

Rachunek Inwestor Plus – dostęp do serwisów giełdowych czasu rzeczywistego zawierający 5 ofert kupna/sprzedaży

Rachunek Inwestor Max – dostęp do serwisów giełdowych czasu rzeczywistego zawierający pełen arkusz zleceń

²⁾ Wartość instrumentów finansowych ustalana jest na podstawie:

- ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalonego przed dniem realizacji dyspozycji, a w przypadku opłaty za przechowywanie instrumentów finansowych ustalonego na ostatni dzień miesiąca – dla instrumentów finansowych innych niż obligacje,

- wartości nominalnej – dla obligacji.

W przypadku braku kursu instrumentu finansowego, wartość ustalana jest na podstawie ceny emisyjnej, a jeżeli nie można określić ceny emisyjnej, na podstawie wartości nominalnej.

W przypadku braku kursu instrumentu finansowego i realizacji dyspozycji przeniesienia instrumentów finansowych na podstawie umowy cywilnoprawnej wartość ustalana jest na podstawie ceny określonej w umowie jednak nie niższej od ceny emisyjnej, a jeżeli nie można określić ceny emisyjnej, od wartości nominalnej.

³⁾ W przypadku papierów wartościowych rejestrowanych w KDPW poprzez depozyt zagraniczny stosuje się stawkę opłaty KDPW za prowadzenie depozytu papierów wartościowych rejestrowanych poprzez odpowiedni depozyt zagraniczny.

II OPLATY W OBRODZIE DERYWATAMI		
Lp.	Rodzaj usługi	Wysokość opłaty
1.	Zamknięcie pozycji w związku z wygaśnięciem kontraktu terminowego z wyłączeniem kontraktów terminowych na kursy walut – opłata od jednego kontraktu	10 zł
2.	Zamknięcie pozycji w związku z wygaśnięciem kontraktu terminowego na kursy walut – opłata od jednego kontraktu	1 zł
3.	Wykonanie opcji – opłata od jednej opcji	5 zł
4.	Transfer pozycji zarejestrowanych na koncie indywidualnym – opłata od jednej pozycji	30 zł

III	PROWIZJE OD TRANSAKCYJ NA POSTAWIE ZLECEŃ SKŁADANYCH:	OSOBIŚCIE	TELEFONICZNIE	ZA POŚREDNICTWEM INTERNETU																
1.	<p>Prowizja od obrotu instrumentami finansowymi rynku kasowego z wyłączeniem obligacji</p> <p>Prowizja w danym miesiącu uzależniona jest od wartości obrotów realizowanych na rachunku Klienta. Biuro Maklerskie weryfikuje stawkę prowizji na koniec każdego miesiąca, na podstawie wartości obrotu wynikającego z realizacji transakcji kupna i sprzedaży akcji, praw do akcji, praw poboru warrantów, certyfikatów inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych w obrocie zorganizowanym zgodnie z poniższą tabelą.</p> <p>Do weryfikacji stawki prowizji Biuro Maklerskie wybiera wyższą średnią miesięczną wartość obrotu z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poprzednich trzech miesięcy kalendarzowych, • poprzedniego miesiąca kalendarzowego. <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: right;">Wartość obrotów</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">od 0,01 zł do 300 000,00 zł</td> <td>0,95% min. 6 zł</td> <td>0,65% min. 6 zł</td> <td>0,38% min. 3 zł</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">od 300 000,00 zł do 1 000 000,00 zł</td> <td>0,69% min. 6 zł</td> <td>0,45% min. 6 zł</td> <td>0,34% min. 3 zł</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">powyżej 1 000 000,00 zł</td> <td>0,49% min. 6 zł</td> <td>0,39% min. 6 zł</td> <td>0,29% min. 3 zł</td> </tr> </table> <p>Prowizja naliczana jest od sumy wartości transakcji zawartych na podstawie jednego zlecenia Klienta.</p>	Wartość obrotów				od 0,01 zł do 300 000,00 zł	0,95% min. 6 zł	0,65% min. 6 zł	0,38% min. 3 zł	od 300 000,00 zł do 1 000 000,00 zł	0,69% min. 6 zł	0,45% min. 6 zł	0,34% min. 3 zł	powyżej 1 000 000,00 zł	0,49% min. 6 zł	0,39% min. 6 zł	0,29% min. 3 zł			
Wartość obrotów																				
od 0,01 zł do 300 000,00 zł	0,95% min. 6 zł	0,65% min. 6 zł	0,38% min. 3 zł																	
od 300 000,00 zł do 1 000 000,00 zł	0,69% min. 6 zł	0,45% min. 6 zł	0,34% min. 3 zł																	
powyżej 1 000 000,00 zł	0,49% min. 6 zł	0,39% min. 6 zł	0,29% min. 3 zł																	
2.	<p>Prowizja od obrotu obligacjami</p> <p>Prowizja naliczana jest od sumy wartości transakcji zawartych na podstawie jednego zlecenia Klienta.</p>	0,40% min. 6 zł	0,29% min 6 zł	0,19% min. 3 zł																
3.	<p>Prowizja od obrotu kontraktami terminowymi z wyłączeniem kontraktów terminowych na akcje, kursy walut, stawki referencyjne WIBOR i obligacje skarbowe</p> <p>Prowizja w danym miesiącu uzależniona jest od wartości obrotów realizowanych na rachunku Klienta. Biuro Maklerskie weryfikuje stawkę prowizji na koniec każdego miesiąca, na podstawie wartości obrotu wynikającego z realizacji transakcji kupna i sprzedaży kontraktów terminowych w obrocie zorganizowanym zgodnie z poniższą tabelą.</p> <p>Do weryfikacji stawki prowizji Biuro Maklerskie wybiera wyższą średnią miesięczną wartość obrotu z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poprzednich trzech miesięcy kalendarzowych, • poprzedniego miesiąca kalendarzowego. <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: right;">Wartość obrotu</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">od 1 szt. do 200 szt.</td> <td>15 zł od kontraktu</td> <td>10,8 zł od kontraktu</td> <td>9 zł od kontraktu</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">powyżej 200 szt.</td> <td>13 zł od kontraktu</td> <td>10 zł od kontraktu</td> <td>7 zł od kontraktu</td> </tr> </table>	Wartość obrotu				od 1 szt. do 200 szt.	15 zł od kontraktu	10,8 zł od kontraktu	9 zł od kontraktu	powyżej 200 szt.	13 zł od kontraktu	10 zł od kontraktu	7 zł od kontraktu							
Wartość obrotu																				
od 1 szt. do 200 szt.	15 zł od kontraktu	10,8 zł od kontraktu	9 zł od kontraktu																	
powyżej 200 szt.	13 zł od kontraktu	10 zł od kontraktu	7 zł od kontraktu																	

4.	Prowizja od obrotu kontraktami terminowymi na akcje	6 zł od kontraktu	3,6 zł od kontraktu	3 zł od kontraktu
5.	Prowizja od obrotu kontraktami terminowymi na kursy walut	1 zł od kontraktu	0,8 zł od kontraktu	0,5 zł od kontraktu
6.	Prowizja od obrotu kontraktami terminowymi na stawki referencyjne WIBOR i obligacje skarbowe	5 zł od kontraktu	2,4 zł od kontraktu	2 zł od kontraktu
7.	Prowizja od obrotu opcjami	2,0% wartości transakcji, jednak nie mniej niż 2 zł od jednej opcji i nie więcej niż 13 zł od jednej opcji	2,0% wartości transakcji, jednak nie mniej niż 2 zł od jednej opcji i nie więcej niż 10,8 zł od jednej opcji	2,0% wartości transakcji, jednak nie mniej niż 2 zł od jednej opcji i nie więcej niż 9 zł od jednej opcji

IV DAY TRADING		
1.	<p>Prowizja od transakcji odwrotnych zawartych w ciągu jednej sesji giełdowej w obrocie instrumentami finansowymi rynku kasowego z wyłączeniem obligacji.</p> <p><i>Prowizja naliczana jest wg podstawowej stawki ustalonej dla danego rachunku. Zwrot nadpłaconej części prowizji następuje w ciągu dwóch dni roboczych od dnia zawarcia transakcji odwrotnej.</i></p> <p><i>Kwota zwrotu wyliczana jest od mniejszej wartości będącej sumą wartości transakcji kupna lub sumą wartości transakcji sprzedaży, z zastosowaniem stawki będącej różnicą pomiędzy podstawową stawką prowizji dla danego rachunku, a stawką dla transakcji odwrotnych.</i></p>	0,20%
2.	<p>Prowizja od transakcji odwrotnych zawartych w ciągu jednej sesji giełdowej na rynku kontraktów terminowych.</p> <p><i>Prowizja naliczana jest wg podstawowej stawki ustalonej dla danego rachunku. Zwrot nadpłaconej części prowizji następuje w dniu zawarcia transakcji odwrotnej.</i></p> <p><i>Kwota zwrotu wyliczana jest od mniejszej ilości będącej sumą ilości kontraktów w transakcjach kupna lub sumą ilości kontraktów w transakcjach sprzedaży, z zastosowaniem stawki będącej różnicą pomiędzy podstawową stawką prowizji dla danego rachunku, a stawką dla transakcji odwrotnych.</i></p>	6 zł

V POSTANOWIENIA KOŃCOWE	
1.	Istnieje możliwość negocjowania indywidualnych stawek opłat i prowizji.
2.	Dyrektor Biura Maklerskiego w oparciu o § 115 „Regulaminu wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” może wprowadzać w formie Komunikatów niższe prowizje i opłaty za czynności określone w niniejszej Taryfie.
3.	Taryfa opłat i prowizji obejmuje czynności realizowane na wniosek Klientów posiadających instrumenty finansowe w rejestrze Sponsora Emisji.
4.	Dochód Klienta związany z instrumentami finansowymi podlega opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.
5.	<p>W związku ze świadczeniem usług maklerskich Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje opłaty lub prowizje inne niż przyjmowane od Klienta lub przekazywane Klientowi albo osobie działającej w imieniu Klienta. Przekazywane przez Biuro Maklerskie świadczenia pokrywane są z opłat i prowizji pobieranych na podstawie Taryfy i nie obciążają dodatkowo Klientów.</p> <p>Świadczenia przyjmowane i przekazywane przez Biuro Maklerskie związane są z charakterem świadczonej usługi i w szczególności obejmują:</p> <p>opłaty płacone na rzecz Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,</p> <p>opłaty płacone na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. oraz KDPW_CCP S.A.,</p> <p>pożytki otrzymywane od środków pieniężnych Klientów zdeponowanych na rachunkach bankowych,</p> <p>wynagrodzenie otrzymywane z tytułu uczestnictwa w konsorcjach oferujących papiery wartościowe w ofertach publicznych,</p> <p>wynagrodzenie otrzymywane z tytułu współpracy w zakresie obsługi Klientów objętych usługą asset management.</p> <p>Na pisemne żądanie Klienta Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi dodatkowe informacje o opłatach i prowizjach w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.</p>