

Komunikat z dnia 22-12-2022 r.

w sprawie obniżenia minimalnych wartości prowizji od transakcji na rynkach zagranicznych na podstawie zleceń składanych za pośrednictwem Internetu

Na podstawie § 44 ust. 2 *Regulaminu wykonywania zleceń w obrocie na rynkach zagranicznych oraz prowadzenia rejestrów i rachunków związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.* oraz pkt IV ppkt 2 *Taryfy opłat i prowizji na rynkach zagranicznych Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.* obniża się minimalne wartości prowizji od transakcji na rynkach zagranicznych na podstawie zleceń składanych za pośrednictwem Internetu.

§ 1

Prowizje od transakcji na rynkach zagranicznych na podstawie zleceń składanych za pośrednictwem Internetu wynoszą:

- 0,29 % wartości zlecenia, *minimum odpowiednio: 5 EUR albo 5 USD albo 5 GBP. Dla transakcji zawartych na instrumentach finansowych z giełd amerykańskich: nie mniej niż 0,02 USD za sztukę.*

§ 2

Obniżone stawki prowizji obowiązują do 31 grudnia 2023 roku.

§ 3

Przestaje obowiązywać Komunikat z dnia 20 maja 2022 roku w sprawie obniżenia minimalnych wartości prowizji od transakcji na rynkach zagranicznych na podstawie zleceń składanych za pośrednictwem Internetu.

§ 4

Komunikat wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 roku.

Jacek Janiuk
Dyrektor Biura Maklerskiego
Alior Bank S.A.

Taryfa opłat i prowizji na rynkach zagranicznych Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.



Obowiązuje od dnia 20 czerwca 2022 r. - dla aneksów do umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń regulującego świadczenie usług w obrocie na rynkach zagranicznych oraz w walutach obcych na rynku krajowym zawartych przed dniem 26 maja 2022 r.,

Obowiązuje od dnia zawarcia aneksu do umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń regulującego świadczenie usług w obrocie na rynkach zagranicznych oraz w walutach obcych na rynku krajowym - dla aneksów zawartych od dnia 26 maja 2022 r.

I OPŁATY		
Lp.	Rodzaj usługi	Wysokość opłaty
1.	Prowadzenie rejestru zagranicznych instrumentów finansowych i rachunków pieniężnych służących do dokonywania rozliczeń na rynkach zagranicznych	bez opłat
2.	Przeniesienie zagranicznych instrumentów finansowych (od każdego instrumentu finansowego zarejestrowanego pod odrębnym kodem): a) do innej firmy inwestycyjnej/banku powierniczego b) w ramach Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. - bez zmiany właściciela instrumentów finansowych - w wyniku realizacji spadku - w wyniku realizacji pozostałych dyspozycji (np. umowy cywilnoprawnej)	0,5% wartości instrumentów finansowych min. 30 EUR / 30 USD / 25 GBP ¹⁾ bez opłat 30 PLN 0,5% wartości instrumentów finansowych min. 50 EUR / 50 USD / 50 GBP ¹⁾
3.	Przechowywanie zagranicznych instrumentów finansowych (opłata miesięczna)	0,01% wartości instrumentów finansowych - opłata jest pobierana jeżeli sumaryczna wartość zagranicznych instrumentów finansowych na rachunku Klienta w ostatnim dniu miesiąca przekroczy równowartość 500 000 PLN ^{2) 3) 4)}
4.	Zarejestrowanie prawa uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy	wysokość opłaty pobranej przez właściwą izbę rozrachunkową za czynności związane z realizacją dyspozycji, nie mniej niż 100 PLN
5.	Dostęp do notowań z referencyjnych rynków zagranicznych (CBOE)	bez opłat
6.	Inne usługi	zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. stanowiącą integralną część umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

¹⁾ Wartość instrumentów finansowych ustalana jest na podstawie:

- ostatniego kursu ustalonego przed dniem realizacji dyspozycji – 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.

²⁾ Wartość instrumentów finansowych ustalana jest na podstawie:

- ostatniego kursu ustalonego przed pierwszym dniem kolejnego 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.

Wartość instrumentów finansowych przeliczana jest na PLN według kursów walutowych NBP z ostatniego dnia miesiąca.

³⁾ Opłata pobierana jest z rachunku pieniężnego prowadzonego w PLN.

⁴⁾ Opłaty nie pobiera się, jeżeli wartość transakcji, których przedmiotem są zagraniczne instrumenty finansowe, zawartych na rachunku Klienta w miesiącu rozliczeniowym wyniesie co najmniej 20% wartości tych instrumentów według stanu na ostatni dzień miesiąca.

II	PROWIZJE OD TRANSAKЦИИ NA POSTAWIE ZLECEŃ SKŁADANYCH:	Wysokość prowizji
1.	ZA POŚREDNICTWEM INTERNETU	0,29% min. 9 EUR / 9 USD / 9 GBP ⁵⁾ ⁶⁾
2.	TELEFONICZNIE	0,29% min. 9 EUR / 9 USD / 9 GBP ⁵⁾ ⁶⁾

⁵⁾ Dla transakcji zawartych na instrumentach finansowych z giełd amerykańskich: nie mniej niż 0,02 USD za sztukę.

⁶⁾ Prowizja naliczana jest od sumy wartości transakcji zawartych na podstawie jednego zlecenia Klienta.

III	PODATEK TRANSAKCYJNY
1.	Zgodnie z regulacjami obowiązującymi na danym rynku zagranicznym, od wartości transakcji może być dodatkowo pobierany podatek transakcyjny.
2.	Informacja nt. instrumentów finansowych podlegających opodatkowaniu oraz wysokości podatku znajduje się w Wykazie instrumentów finansowych w obrocie na rynkach zagranicznych podawanym do wiadomości Klientów na stronach internetowych Biura Maklerskiego. Informacje są dostępne również w Placówkach Banku oraz telefonicznie pod numerami telefonów właściwymi do składania dyspozycji telefonicznych.
3.	Kwota podatku transakcyjnego jest pobierana, z rachunku pieniężnego Klienta w walucie notowania danego instrumentu finansowego na koniec dnia, w którym została zawarta transakcja. Klient jest zobowiązany do zapewnienia środków na rachunku pieniężnym w wysokości wystarczającej do pobrania podatku. W przypadku braku wystarczających środków rachunek Klienta zostanie zdebetowany do wysokości należnego podatku od transakcji.
4.	Podatek transakcyjny stanowi koszt wykonania zlecenia. Przed złożeniem zlecenia Klient powinien zapoznać się z informacjami nt. opodatkowania danego instrumentu finansowego.

IV	POSTANOWIENIA KOŃCOWE
1.	Istnieje możliwość negocjowania indywidualnych stawek opłat i prowizji.
2.	Dyrektor Biura Maklerskiego może wprowadzać w formie Komunikatów niższe prowizje i opłaty za czynności określone w niniejszej Taryfie.
3.	Dochód Klienta związany z instrumentami finansowymi podlega opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.
4.	W związku ze świadczeniem usług maklerskich Biuro Maklerskie przekazuje opłaty lub prowizje podmiotom, z którymi współpracuje w zakresie związanym ze świadczeniem danej usługi na rzecz Klientów. Przekazywane przez Biuro Maklerskie świadczenia pokrywane są z opłat i prowizji określonych w niniejszej Taryfie i nie obciążają dodatkowo Klientów.

Niniejsza informacja zawiera szacunkowe zestawienie łącznych kosztów inwestycji w instrumenty finansowe na rynku krajowym i rynkach zagranicznych. Informacja wskazuje, jaki wpływ będą miały łączne koszty związane z usługą i instrumentem finansowym na możliwy do uzyskania przez Klienta zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym. Przedstawione dane są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji może różnić się od zaprezentowanego w poniższych przykładach. Koszty związane z instrumentem finansowym zostały oszacowane na podstawie stawek prowizji określonych w taryfach opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz średniej wartości podatku transakcyjnego obowiązującego na rynkach zagranicznych. Koszty te mogą być niższe w przypadku prowizji negocjowanych. Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych oszacowano na podstawie średniej wartości opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie. Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie przekazuje szczegółową informację o strukturze kosztów związanych z inwestycją. Przedstawione dane nie uwzględniają podatku dochodowego, którego obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego.

Instrumenty finansowe rynku kasowego w obrocie na rynku krajowym (GPW) z wyłączeniem obligacji

Wartość inwestycji: 10 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	3,55	0,04%	3,55	0,04%	3,55	0,04%
Koszty związane z instrumentem finansowym	76,00	0,76%	130,00	0,76%	190,00	1,90%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	79,55		133,55		193,55	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,80%		1,34%		1,94%	

Obligacje

Wartość inwestycji: 10 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	3,55	0,04%	3,55	0,04%	3,55	0,04%
Koszty związane z instrumentem finansowym	38,00	0,38%	58,00	0,58%	80,00	0,80%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	41,55		61,55		83,55	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,42%		0,62%		0,84%	

Instrumenty finansowe w obrocie na rynkach zagranicznych notowane w dolarze amerykańskim

Wartość inwestycji: 10 000 USD

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon	
	Wartość	%	Wartość	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	3,55 PLN	0,01%	3,55 PLN	0,01%
Koszty związane z instrumentem finansowym	59,34 USD	0,59%	59,34 USD	0,59%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w USD*	60,17		60,17	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,60%		0,60%	

*Opłaty za usługi inwestycyjne i usługi dodatkowe pobierane w PLN zostały przeliczone na dolary amerykańskie (USD) po średnim kursie NBP z dnia 24.05.2022 r.

Instrumenty finansowe w obrocie na rynku zagranicznym notowane w euro

Wartość inwestycji: 10 000 EUR

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon	
	Wartość	%	Wartość	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	3,55 PLN	0,01%	3,55 PLN	0,01%
Koszty związane z instrumentem finansowym	68,11 EUR	0,68%	68,11 EUR	0,68%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w EUR**	68,88		68,88	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,69%		0,69%	

**Opłaty za usługi inwestycyjne i usługi dodatkowe pobierane w PLN zostały przeliczone na euro (EUR) po średnim kursie NBP z dnia 24.05.2022 r.

Instrumenty finansowe w obrocie na rynku zagranicznym notowane w funcie brytyjskim

Wartość inwestycji: 10 000 GBP

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon	
	GBP	%	GBP	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	3,55 PLN	0,01%	3,55 PLN	0,01%
Koszty związane z instrumentem finansowym	105,29	1,05%	105,29	1,05%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w GBP***	105,95		105,95	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	1,06%		1,06%	

***Opłaty za usługi inwestycyjne i usługi dodatkowe pobierane w PLN zostały przeliczone na funty szterlingi (GBP) po średnim kursie NBP z dnia 24.05.2022 r.

Kontrakty terminowe z wyłączeniem kontraktów terminowych na akcje, kursy walut, stawki referencyjne WIBOR i obligacje skarbowe

Wartość inwestycji: 100 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Waluta						
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	1,06	0,001%	1,06	0,001%	1,06	0,001%
Koszty związane z instrumentem finansowym	38,80	0,04%	46,56	0,05%	64,67	0,06%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	39,86		47,62		65,73	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,04%		0,05%		0,07%	

Kontrakty terminowe na akcje

Wartość inwestycji: 100 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Waluta						
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	1,06	0,001%	1,06	0,001%	1,06	0,001%
Koszty związane z instrumentem finansowym	82,87	0,08%	99,45	0,10%	165,75	0,17%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	83,93		100,51		166,81	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,08%		0,10%		0,17%	

Kontrakty terminowe na kursy walut

Wartość inwestycji: 100 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Waluta						
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	1,06	0,001%	1,06	0,001%	1,06	0,001%
Koszty związane z instrumentem finansowym	25,33	0,03%	40,53	0,04%	50,66	0,05%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	26,39		41,59		51,72	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,03%		0,04%		0,05%	

Kontrakty terminowe na stawki referencyjne WIBOR i obligacje skarbowe

Inwestycja: 100 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	1,06	0,001%	1,06	0,001%	1,06	0,001%
Koszty związane z instrumentem finansowym	1,44	0,001%	1,73	0,002%	3,60	0,004%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	2,50		2,79		4,66	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	0,003%		0,003%		0,005%	

Opcje

Wartość inwestycji: 10 000 zł

Kanał złożenia zlecenia	Internet		Telefon		Placówka banku	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	4,05	0,04%	4,05	0,04%	4,05	0,04%
Koszty związane z instrumentem finansowym	394,47	0,001%	400	4,00%	400	4,00%
Płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Łączne koszty w PLN	398,52		404,05		404,05	
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji	3,99%		4,04%		4,04%	