

INFORMACJE O BIURZE MAKLERSKIM I ŚWIADCZONYCH USŁUGACH



Informacje podstawowe

Nazwa i dane kontaktowe

Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa

Adres do korespondencji

ul. Postępu 18 B
02-676 Warszawa

Infolinia Biura Maklerskiego Alior Banku

z telefonów stacjonarnych i komórkowych

19 503 (z sieci Play: 12 19 503)
12 370 74 00

z zagranicy

+48 12 19 503
+48 12 370 74 00

e-mail: biuro.maklerskie@alior.pl

Język komunikacji z Klientami

Językiem, w którym Klient może kontaktować się z Biurem Maklerskim i w którym sporządzane są dokumenty oraz przekazywane informacje jest język polski.

W zakresie usług świadczonych na rynkach OTC Biuro Maklerskie może częściowo stosować w systemie transakcyjnym terminologię w języku angielskim. Wyjaśnienia odnośnie stosowanej w systemie transakcyjnym terminologii w języku angielskim udzielane są w języku polskim przez Contact Center Biura Maklerskiego.

Zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej

Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności maklerskiej wydane na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Sposoby komunikowania się z Biurem Maklerskim

Biuro Maklerskie prowadzi obsługę Klientów w Placówkach Alior Banku, w których wykonywane są czynności związane z prowadzeniem działalności maklerskiej (Placówki Banku), telefonicznie za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego oraz elektronicznie za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej oraz Bankowości Mobilnej.

Zasady świadczenia usług maklerskich

Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń

Podpisanie z Biurem Maklerskim Alior Banku S.A. umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń umożliwi zawieranie transakcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W ramach tej umowy Biuro Maklerskie prowadzi rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych, przyjmuje i realizuje zlecenia Klientów oraz rozlicza zawarte transakcje.

Umowa o wykonywanie zleceń może zostać zawarta w Placówkach Banku lub poprzez platformę internetową Alior Banku. Otwarcie i prowadzenie rachunku wraz z dostępem do podstawowego pakietu notowań giełdowych jest bezpłatne. Biuro Maklerskie może również otworzyć rachunek wspólny dla osób będących małżonkami i pozostających we wspólnocie ustawowej małżeńskiej. Do rachunku może zostać ustanowiona dowolna liczba pełnomocników.

Zlecenia kupna i sprzedaży instrumentów finansowych oraz dyspozycje dotyczące rachunku Klient może składać w Placówkach Banku prowadzących obsługę w zakresie wykonywania zleceń, za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego, a także za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej. Klientom posiadającym konto osobiste w Alior Banku Biuro Maklerskie oferuje usługę przelewów automatycznych polegającą na automatycznym

pobieraniu środków pieniężnych z konta osobistego na rachunek brokerski, w wysokości niezbędnej do realizacji złożonych zleceń i dyspozycji, uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, opłacenia zlecenia z odroczonym terminem zapłaty, pokrycia opłat oraz innych zobowiązań. Niewykorzystane środki pieniężne na rachunku brokerskim są automatycznie przelewane na rachunek bankowy.

W ramach świadczonych usług Biuro Maklerskie oferuje odroczenie terminu zapłaty za zakupione instrumenty finansowe. Usługę Klient może aktywować, składając wniosek w Placówce Banku, telefonicznie lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej. Klient uzyskuje możliwość zakupu papierów wartościowych z częściowym udziałem lub bez udziału środków własnych w momencie składania zlecenia.

Standardowa oferta odroczonego terminu zapłaty występuje w dwóch wariantach:

- w chwili składania zlecenia udział środków własnych wynosi 30% wartości zlecenia wraz z przewidywaną prowizją – z zastrzeżeniem, że limit zobowiązań wynosi 233% wartości aktywów zdeponowanych na rachunku brokerskim;
- w chwili składania zlecenia nie jest wymagane pokrycie wartości zlecenia – z zastrzeżeniem, że limit zobowiązań wynosi 100% wartości aktywów zdeponowanych na rachunku brokerskim.

Zapłata za instrumenty finansowe musi nastąpić do dnia rozliczenia transakcji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

Usługi w zakresie transakcji na rynku kontraktów terminowych i opcji świadczone są na podstawie dodatkowego aneksu do umowy o wykonywanie zleceń. Aneks może zostać zawarty w Placówce Banku lub za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej. Otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych wymaga wniesienia depozytu zabezpieczającego. Informacje o wysokości depozytów zabezpieczających podawane są do wiadomości Klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.

Biuro Maklerskie przygotowuje i udostępnia materiały analityczne dotyczące rynku kapitałowego. Materiały przygotowywane są z najwyższą starannością i rzetelnością i są adresowane do nieoznaczonego adresata. Wybrane materiały analityczne kierowane są wyłącznie do Klientów Biura Maklerskiego.

Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego

Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest Klientom na podstawie podpisanej z Biurem Maklerskim Alior Banku umowy. W ramach świadczonej usługi Biuro Maklerskie przygotowuje w oparciu o potrzeby i indywidualną sytuację Klienta rekomendacje inwestycyjne dostosowane do profilu inwestycyjnego Klienta.

W ramach usługi Biuro Maklerskie sporządza rekomendacje odnoszące się do struktury portfela inwestycyjnego (rekomendacje portfelowe) lub pojedynczych instrumentów finansowych albo grup instrumentów finansowych (rekomendacje indywidualne).

W ramach rekomendacji portfelowych Biuro Maklerskie przedstawia Klientom propozycje struktury portfela inwestycyjnego wraz z udziałem procentowym poszczególnych składników, dostosowane do profilu inwestycyjnego Klienta oraz kwoty zadeklarowanej w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego. Rekomendacja portfelowa przygotowywana jest w formie pisemnej i przekazywana Klientowi na adres e-mail. Rekomendacje portfelowe przekazywane są cyklicznie nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz w przypadku, gdy w ocenie Biura Maklerskiego sytuacja na rynkach finansowych uzasadnia sporządzenie i przekazanie Klientowi dodatkowej rekomendacji inwestycyjnej. Rekomendacje portfelowe przygotowywane są przez Zespół Doradztwa Inwestycyjnego i Analiz i akceptowane przez Komitet Inwestycyjny Biura Maklerskiego.

W ramach doradztwa indywidualnego Biuro Maklerskie rekomenduje Klientom instrumenty finansowe w oparciu o uzgodnioną z Klientem strategię indywidualną. Rekomendacje indywidualne przygotowywane są przez pracowników Biura Maklerskiego posiadających licencję Komisji Nadzoru Finansowego uprawniającą do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Biuro Maklerskie podaje listę uprawnionych pracowników do wiadomości Klientów. Rekomendacje indywidualne przekazywane są Klientowi w formie pisemnej lub ustnej. O zakresie i częstotliwości sporządzania i przekazywania rekomendacji indywidualnej decyduje pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji.

Umowa o prowadzenie rachunku papierów wartościowych

Na podstawie umowy Biuro Maklerskie otwiera i prowadzi dla Klienta rachunek papierów wartościowych służący do rejestracji instrumentów finansowych niezarejestrowanych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych. Na rachunku papierów wartościowych rejestrowane są w szczególności certyfikaty depozytowe emitowane przez Alior Bank.

Umowa o prowadzenie rachunku papierów wartościowych zawierana jest w Placówkach Banku lub poprzez platformę internetową Alior Banku. Biuro Maklerskie może prowadzić wspólny rachunek dla osób będących małżonkami i pozostających we wspólnocie ustawowej małżeńskiej. Do rachunku może zostać ustanowiona dowolna liczba pełnomocników.

Dyspozycje dotyczące rachunku Klient może składać w Placówkach Banku, za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego, a także za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.

Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa

W ramach umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa Biuro Maklerskie przyjmuje od Klientów zlecenia i dyspozycje dotyczące tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dostępnych w ofercie Biura Maklerskiego. Przyjmowane przez Biuro Maklerskie zlecenia i dyspozycje dotyczą w szczególności nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany oraz transferu tytułów uczestnictwa.

Umowa może zostać zawarta w Placówkach Banku lub poprzez platformę internetową Alior Banku.

Zawierając umowę, Biuro Maklerskie przeprowadza ankietę, która pozwoli zdefiniować skłonność Klienta do podejmowania ryzyka i stopień sugerowanego zaangażowania w poszczególne segmenty rynku kapitałowego.

Zlecenia i dyspozycje dotyczące tytułów uczestnictwa Klient może składać w Placówkach Banku prowadzących obsługę w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń, za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego, a także poprzez System Bankowości Internetowej. Przyjęte zlecenia i dyspozycje są niezwłocznie przekazywane do odpowiedniego funduszu inwestycyjnego lub agenta transferowego w celu ich wykonania na zasadach określonych w statutach i prospektach informacyjnych funduszy.

Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC

Biuro Maklerskie Alior Banku świadczy usługi wykonywania zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na rynkach OTC. Umowa o świadczenie tych usług może zostać zawarta w Placówkach Banku lub poprzez platformę internetową Alior Banku.

W ramach świadczonych usług Biuro Maklerskie udostępnia Klientom platformę transakcyjną z dostępem do kwotowań instrumentów finansowych oferowanych bezpośrednio przez instytucje finansowe działające na rynkach OTC, umożliwiającą zawieranie transakcji na tych rynkach.

Instrumenty finansowe mogące być przedmiotem transakcji wraz z ich charakterystyką zostały wyszczególnione w specyfikacji instrumentów finansowych dostępnej na stronach internetowych Biura Maklerskiego, w Placówkach Banku, a także pod numerami służącymi do przyjmowania dyspozycji telefonicznych.

Zlecenia kupna i sprzedaży instrumentów finansowych Klient może składać za pomocą platformy transakcyjnej oraz za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego.

Biuro Maklerskie prowadzi dla Klienta rejestr ewidencyjny zawierający informacje o otwartych pozycjach w instrumentach finansowych oraz rachunek pieniężny służący do obsługi rejestru ewidencyjnego. Rachunek pieniężny może być prowadzony w walutach, których wykaz podawany jest do wiadomości Klientów w formie komunikatu Biura Maklerskiego.

Do otwarcia pozycji w instrumentach finansowych wymagane jest wniesienie depozytu zabezpieczającego. Depozyty zabezpieczające aktualizowane są na bieżąco w oparciu o aktualne kursy wyceny. W przypadku spadku zabezpieczenia poniżej wartości minimalnej Biuro Maklerskie ma prawo dokonać automatycznie anulowania aktywnych zleceń i zamknięcia otwartych pozycji według metodologii FIFO (pierwsze weszło, pierwsze wyszło).

Od otwartych pozycji na koniec dnia naliczane są kwoty punktów swapowych lub kwoty wynikające z finansowania pozycji w kontraktach różnic kursowych, w wysokości określonej w specyfikacji instrumentów finansowych.

Raporty ze świadczenia usług maklerskich

Potwierdzenia wykonania zlecenia

Sporządzane są każdorazowo po wykonaniu zlecenia i przekazywane Klientom w Placówkach Banku lub poprzez system internetowy. Zawierają m.in. informację o ilości kupionych lub sprzedanych instrumentów finansowych, wartości transakcji, średniej cenie oraz pobranej prowizji. Potwierdzenia sporządzane są najpóźniej do końca następnego dnia roboczego po wykonaniu zlecenia.

Wyciąg z rachunku

Po zakończeniu roku kalendarzowego Biuro Maklerskie sporządza i wysyła do Klientów wyciąg z rachunku zawierający stan na ostatni dzień roku kalendarzowego.

Historia i stan rachunku

Każdorazowo na wniosek Klienta Biuro Maklerskie sporządza historię rachunku oraz wyciąg ze stanu rachunku. Informacje o stanie i operacjach przeprowadzanych na rachunku Klient może również uzyskać w Placówkach Banku, telefonicznie oraz za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej.

Rekomendacje

Biuro Maklerskie sporządza i przekazuje Klientowi zestawienie rekomendacji udzielonych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego. Zestawienie obejmuje okres roku kalendarzowego i przekazywane jest Klientowi najpóźniej do końca stycznia roku następnego. Zestawienie rekomendacji portfelowych oraz sporządzonych w formie pisemnej rekomendacji

dotyczących grupy instrumentów finansowych zawiera datę przekazania rekomendacji oraz numer identyfikacyjny rekomendacji. Zestawienie rekomendacji indywidualnych zawiera datę rekomendacji, kierunek rekomendacji oraz nazwę instrumentu finansowego. Informacja o udzielonych rekomendacjach przekazywana jest Klientowi na wskazany w umowie adres e-mail służący do przekazywania rekomendacji inwestycyjnych oraz udostępniana w systemie bankowości internetowej.

Informacje o tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

Biuro Maklerskie udostępnia Klientom informacje dotyczące tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w terminach i w zakresie, w jakim informacje te udostępniane są przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych lub agenta transferowego. Informacje te są dostępne dla Klienta w Placówkach Banku prowadzących obsługę w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w godzinach ich pracy oraz z wykorzystaniem systemu internetowego i telefonicznie.

Zasady przechowywania i ochrony aktywów Klientów

Instrumenty finansowe Klientów będące przedmiotem obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. są przechowywane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

Instrumenty finansowe w obrocie na rynkach OTC są rejestrowane przez brokerów rozliczających, za pośrednictwem których Biuro Maklerskie dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych na rynkach OTC. Zasady świadczenia usług przez zagranicznych brokerów rozliczających podlegają prawu państwa, w którym broker rozliczający prowadzi działalność, co wiąże się z dodatkowym ryzykiem, w szczególności w przypadku niewypłacalności tego podmiotu.

Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za działania lub zaniechania podmiotu przechowującego instrumenty finansowe na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach kodeksu cywilnego.

Instrumenty finansowe Klientów mogą być przechowywane na rachunkach zbiorczych. W takim przypadku, w każdej chwili możliwe jest wyodrębnienie aktywów przechowywanych na rzecz jednego Klienta od aktywów innego Klienta.

Środki pieniężne Klientów przechowywane są na zbiorczych rachunkach bankowych prowadzonych przez Alior Bank S.A. lub inne banki, przy wyborze których Biuro Maklerskie kieruje się należyta starannością, w szczególności mając na uwadze ochronę aktywów Klientów. Środki pieniężne Klientów przechowywane są odrębnie od środków własnych Biura Maklerskiego.

Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. jest uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. Celem systemu rekompensat jest zapewnienie Klientom wypłat środków pieniężnych w przypadkach:

- ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego Banku lub
- prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości Banku ze względu na to, że jego majątek nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub
- stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że Biuro Maklerskie nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań wynikających z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków inwestorom do wysokości równowartości w złotych 3 000 euro – w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22 000 euro (według średniego kursu NBP z dnia zaistnienia okoliczności stanowiącej podstawę wypłaty).

Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. jako członek Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. jest uczestnikiem prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. funduszu rozliczeniowego zabezpieczającego prawidłowe rozliczenie transakcji zawieranych na rynku regulowanym oraz funduszu zabezpieczającego rozliczanie transakcji zawartych w alternatywnym systemie obrotu.

Środki pieniężne Klientów powierzone Biuru Maklerskiemu w związku ze świadczeniem usług maklerskich zdeponowane w banku podlegają ochronie przewidzianej przez system gwarantowania depozytów zgodnie z art. 26 ust. 3 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. System gwarantuje wypłatę środków do wysokości 100 000 euro (według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunków gwarancji) w przypadku upadłości banku, w którym zdeponowane zostały środki pieniężne Klientów po spełnieniu szczegółowych warunków określonych w ustawie. Deponentem jest każdy z Klientów w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie www.bfg.pl.

W razie wszczęcia postępowania egzekucyjnego środki pieniężne Klientów powierzone w związku ze świadczeniem usług maklerskich nie podlegają zajęciu, a w razie ogłoszenia upadłości Biura Maklerskiego podlegają wyłączeniu z masy upadłości. Biuro Maklerskie nie może wykorzystywać na własny rachunek środków pieniężnych powierzonych przez Klientów w związku ze świadczeniem usług maklerskich, z wyłączeniem przypadku, gdy wykonanie zlecenia Klienta wymaga ustanowienia przez Biuro Maklerskie zabezpieczenia w tych środkach.

Konflikt interesów

Biuro Maklerskie stosuje zasady, procedury wewnętrzne i rozwiązania operacyjne mające na celu zapobieganie powstawaniu konfliktu interesów. W przypadku zidentyfikowania okoliczności niosących ze sobą istotne ryzyko naruszenia interesów Klienta, Biuro Maklerskie niezwłocznie informuje o wystąpieniu tych okoliczności Klienta, w celu umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji, dotyczącej korzystania z usług Biura Maklerskiego. Biuro Maklerskie wstrzymuje świadczenie danej usługi maklerskiej do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Biuro Maklerskie prowadzi rejestr konfliktów interesów zawierający wykaz rodzajów działalności maklerskiej, w związku z którymi może powstać lub powstał konflikt interesów związany z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta.

Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie przekazuje przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Biura Maklerskiego w przypadku powstania konfliktu interesów.

Zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg

Skargi dotyczące świadczenia usług maklerskich mogą być składane w formie pisemnej bezpośrednio w siedzibie Alior Bank S.A. lub w dowolnej placówce Alior Banku, za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca, ustnie - osobiście w placówce Banku prowadzącej obsługę Klientów lub telefonicznie za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego - 19 503 oraz elektronicznie z wykorzystaniem formularza zamieszczonego w Systemie Bankowości Internetowej - www.aliorbank.pl. Skargę może złożyć pełnomocnik Klienta dysponujący pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej.

Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie potwierdza pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Klientem, fakt złożenia skargi.

Złożenie skargi niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie skargi przez Biuro Maklerskie, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą.

Skargi składane do Biura Maklerskiego rozpatrywane są niezwłocznie, najdalej w ciągu 30 dni od daty wpłynięcia. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia skargi w tym terminie Biuro Maklerskie powiadomi Klienta o tym fakcie na piśmie, z podaniem przyczyny opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz oznaczeniem nowego terminu rozpatrzenia skargi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od dnia otrzymania skargi.

Biuro Maklerskie udziela odpowiedzi na skargę w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby. W przypadku skargi przekazanej z wykorzystaniem formularza elektronicznego odpowiedź może być doręczona w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może dostarczyć odpowiedź na skargę pocztą elektroniczną lub w inny, uzgodniony z Klientem sposób. Odpowiedź Biura Maklerskiego każdorazowo przekazywana jest na trwałym nośniku informacji.

Klient będący konsumentem w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Arbitra Bankowego - w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 8.000,00 PLN. Szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego są dostępne na stronie internetowej www.zbp.pl.

Klient będący osobą fizyczną jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

W sprawach ochrony konsumentów organem nadzoru jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Klientowi przysługuje także prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko Alior Bankowi do sądu powszechnego właściwości ogólnej, zgodnie ze stosownymi przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego.

Nadzór nad działalnością Biura Maklerskiego sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Zasady przyjmowania lub przekazywania opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych

W związku ze świadczeniem usług maklerskich Biuro Maklerskie może przyjmować lub przekazywać:

- 1) świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, i świadczenia niepieniężne przyjmowane od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywane Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) opłaty lub prowizje niezbędne dla świadczenia danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta;
- 3) opłaty, prowizje i świadczenia niepieniężne przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej na rzecz Klienta.

Na pisemne żądanie Klienta Biuro Maklerskie przekazuje szczegółowe informacje o opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych wskazanych w pkt 3, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

Z tytułu świadczenia usług Biuro Maklerskie pobiera od Klientów opłaty i prowizje w wysokości określonej w odpowiedniej dla danej usługi taryfie opłat i prowizji lub zgodnie z zawartą z Klientem umową.

Biuro Maklerskie ponosi koszty związane z prowadzoną działalnością maklerską, do których zaliczają się m.in.:

- opłaty i prowizje na rzecz Giełdy Papierów Wartościowych w wysokości określonej w Regulaminie Giełdy, Regulaminie Alternatywnego Systemu Obrotu oraz Cenniku serwisów giełdowych, dostępnych na stronie internetowej GPW: www.gpw.pl;
- opłaty na rzecz KDPW i KDPW_CCP w wysokości określonej w Tabelach opłat dostępnych na stronach internetowych KDPW i KDPW_CCP: www.kdpw.pl, www.kdpwccp.pl;
- opłaty i prowizje na rzecz podmiotów pośredniczących w wykonaniu zleceń na rynkach OTC;
- koszty utrzymania systemów i infrastruktury teleinformatycznej;
- koszty przygotowania Oddziałów Banku i pracowników Oddziałów do prowadzenia obsługi w zakresie produktów maklerskich;
- koszty serwisów informacyjnych (PAP, Reuters, itp.);
- opłaty pocztowe;
- koszty archiwizacji dokumentów;
- koszty reklamy i promocji.

Wskazane powyżej koszty są pokrywane m.in. z opłat, prowizji oraz innych świadczeń otrzymywanych przez Biuro Maklerskie i nie obciążają dodatkowo Klientów.

W związku ze świadczonymi usługami maklerskimi Biuro Maklerskie może przyjmować od podmiotów trzecich i przekazywać podmiotom trzecim płatności lub świadczenia niepieniężne obejmujące:

- Wynagrodzenie otrzymywane od emitentów, wprowadzających lub podmiotów oferujących papiery wartościowe w ofercie publicznej lub niepublicznej w związku z przyjmowaniem przez Biuro Maklerskie zapisów na zakup tych papierów wartościowych. Zasady ustalania i wysokość wynagrodzenia określa każdorazowo umowa zawarta pomiędzy Biurem Maklerskim a emitentem, wprowadzającym lub podmiotem oferującym instrumenty finansowe. W szczególności wysokość wynagrodzenia może być uzależniona od wartości instrumentów finansowych przydzielonych na podstawie zapisów przyjętych przez Biuro Maklerskie;
- Wynagrodzenie z tytułu pośrednictwa w nabywaniu znacznych pakietów akcji lub skupu akcji otrzymywane od podmiotu wzywającego do sprzedaży akcji lub nabywającego akcje, na zasadach i w wysokości określonej w umowie zawartej pomiędzy tym podmiotem a Biurem Maklerskim. W szczególności wysokość wynagrodzenia może być uzależniona od wartości akcji nabytych na podstawie zapisów przyjętych przez Biuro Maklerskie;
- Pożytki od środków pieniężnych Klientów zdeponowanych na rachunkach bankowych prowadzonych przez Alior Bank S.A. lub inne banki, w których przechowywane są środki pieniężne Klientów. Wysokość tych pożytków jest zależna od oprocentowania oferowanego przez bank prowadzący rachunek na rzecz Biura Maklerskiego;
- Wynagrodzenie otrzymywane od podmiotów świadczących na rzecz Klientów Biura Maklerskiego usługę zarządzania portfelem instrumentów finansowych. Zasady ustalania wynagrodzenia określa umowa zawarta pomiędzy Biurem Maklerskim i zarządzającym. Wynagrodzenie stanowi część opłat pobieranych przez podmiot zarządzający od Klientów Biura Maklerskiego;
- Wynagrodzenie przekazywane do podmiotów świadczących na rzecz Klientów Biura Maklerskiego usługę przyjmowania i przekazywania zleceń, stanowiące część prowizji pobieranej przez Biuro Maklerskie z tytułu wykonywania zleceń;
- Świadczenia niepieniężne w postaci szkoleń dla pracowników, materiałów szkoleniowych, materiałów marketingowych i promocyjnych.

Biuro Maklerskie dopuszcza wręczanie i przyjmowanie drobnych prezentów w relacjach z Klientami i Kontrahentami pod warunkiem, że wręczenie lub przyjęcie prezentu nie wiąże się z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa, norm etycznych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Alior Banku. W przypadku gdy wartość prezentu przekracza równowartość 200 zł jego przyjęcie wymaga akceptacji osób upoważnionych.

Za świadczone usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania Biuro Maklerskie nie pobiera opłat i prowizji bezpośrednio od Klientów. Wynagrodzenie z tytułu obsługi oraz dystrybucji tytułów uczestnictwa Biuro Maklerskie otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych. Wynagrodzenie Biura Maklerskiego stanowi 100% opłat manipulacyjnych pobieranych przy zakupie/konwersji tytułów uczestnictwa. Biuro Maklerskie otrzymuje również wynagrodzenie stanowiące udział w opłacie za zarządzanie funduszem inwestycyjnym. Wysokość tego wynagrodzenia zależy od rodzaju funduszu, a także może być uzależniona od wartości aktywów pozyskanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego. W przypadku funduszy otwartych na dzień sporządzenia niniejszej informacji Biuro Maklerskie otrzymuje wynagrodzenie w wysokości od 0% do 65% opłaty za zarządzanie funduszem inwestycyjnym.

W przypadku przyjmowania zapisów na zakup certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych Biuro Maklerskie może otrzymywać od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie z tytułu dystrybucji tytułów uczestnictwa. Wysokość tego wynagrodzenia może być ustalana kwotowo lub procentowo od wartości certyfikatów inwestycyjnych przydzielonych na podstawie zapisów przyjętych przez Biuro Maklerskie. W przypadku funduszy inwestycyjnych zamkniętych, na dzień sporządzenia niniejszej informacji Biuro Maklerskie otrzymuje wynagrodzenie w wysokości od 40% do 65% stałej opłaty za zarządzanie oraz od 0% do 25% opłaty za zarządzanie uzależnionej od wyniku osiągniętego przez fundusz. Biuro Maklerskie otrzymuje od 0% do 100% opłaty za wykup certyfikatów inwestycyjnych.

Biuro Maklerskie może korzystać z oprogramowania udostępnionego przez agentów transferowych, które ma na celu zapewnienie właściwej obsługi w zakresie dystrybucji tytułów uczestnictwa.

Wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych od Klientów jest określona w prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabelach opłat manipulacyjnych poszczególnych funduszy. W przypadku funduszy inwestycyjnych zamkniętych wysokość opłat jest określana w prospektach emisyjnych, warunkach emisji certyfikatów inwestycyjnych oraz w statutach funduszy.

Opodatkowanie

Zgodnie z art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym, Biuro Maklerskie wystawia i przesyła na adres Klienta będącego osobą fizyczną informację podatkową PIT-8C o wysokości osiągniętego dochodu. Do obowiązków Klienta należy sporządzenie odrębnego zeznania o wysokości osiągniętego dochodu PIT-38 oraz zapłata podatku. Do przygotowania zeznania podatkowego PIT-38 Klient wykorzystuje dane zawarte w sporządzonej przez Biuro Maklerskie informacji PIT-8C.

W informacji PIT-8C nie są wykazywane dochody podlegające opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym, którego płatnikiem są firmy inwestycyjne. Dochodami tymi są m.in.:

- odsetki i dyskonto od obligacji,
- dywidendy,
- dochody z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych.

Zwracamy uwagę, że Klient jest zobowiązany do samodzielnego wykazania w zeznaniu podatkowym kwoty dochodu oraz obliczonego podatku z tytułu:

- udziału w zagranicznych funduszach inwestycyjnych,
 - dywidend, odsetek oraz wykupu papierów wartościowych wypłacanych przez emitentów mających siedzibę za granicą.
- Od powyższych dochodów nie jest automatycznie naliczany i pobierany podatek zryczałtowany, dochody te nie są również wykazywane w informacji podatkowej PIT-8C.