

Taryfa opłat i prowizji Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A. (DI BRE)

(Obowiązuje od czerwca 2010r.)

1. Taryfa opłat

1.1	Za prowadzenie rachunku inwestycyjnego – opłata półroczna) ¹	25 zł
1.2.1	Za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu	30 zł za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu
1.2.2	Za realizację dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy emitenta krajowego	30 zł
1.2.3	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 DI BRE z tytułu realizacji dyspozycji ale nie mniej niż 1000 zł
1.3.1	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
1.3.2	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



1.3.3	Za przesłanie wyciągu z rachunku inwestycyjnego (raz w ciągu roku)	5 zł
1.4	Za przesłanie informacji dotyczących wykonania zlecenia w ramach jednego dnia	5 zł
1.5	Za zamianę akcji imiennych na akcje na okaziciela lub akcji na okaziciela na akcje imienne	30 zł
1.6.1	Za wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej)	10 zł
1.6.2	Za wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej na rachunek w BRE Banku SA) ⁷	5 zł
1.6.3	Za wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż polska lub przelewu w walucie polskiej za granicę) ⁷	0,25% wartości przelewanej kwoty, ale nie mniej niż 20 zł i nie więcej niż 200 zł – płatne w walucie przelewu lub równowartość w zł
1.7.1	Za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez podmiot inny niż DI BRE lub na rachunek papierów wartościowych innego Klienta prowadzony przez DI BRE	0,20% 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	0,20% 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

1.8	Za wykonanie transferu derywatów związanych z obowiązkiem wnoszenia depozytów zabezpieczających na rachunek prowadzony przez DI BRE oraz na rachunek prowadzony przez podmiot inny niż DI BRE	8 zł za każdy derywat, ale nie mniej niż 20 zł
1.9	Za wygaśnięcie kontraktu terminowego	8 zł za każdy kontrakt lub opłata negocjowana
1.10.1	Za wykonanie derywatów	8 zł za każdy derywat lub opłata negocjowana
1.10.2	Za wykonanie derywatów związane z dostawą instrumentu bazowego	opłata negocjowana, nie mniej niż 8 zł za każdy derywat
1.10.3	Za rezygnację z wykonania derywatów	10 zł za każdy derywat lub opłata negocjowana
1.11.1	Za zablokowanie papierów wartościowych w związku z ustanowieniem zastawu lub innego zabezpieczenia – opłata kwartalna) ³⁾ ⁴⁾	0,10% wartości zablokowanych papierów wartościowych) ²⁾ lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł
1.11.2	Za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego na zakup papierów wartościowych, jeśli zakup ten realizowany jest za pośrednictwem DI BRE – 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



1.11.3	Za zablokowanie rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia kredytu innego niż w pkt.1.11.2 lub z innego tytułu – opłata kwartalna) ³⁾⁴	0,10% wartości papierów wartościowych) ² i środków pieniężnych zapisanych na zablokowanym rachunku lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł
1.12.1	Za depozyt papierów wartościowych – kwartalna opłata podstawowa, pobierana w pierwszym miesiącu następnego kwartału kalendarzowego, jeśli wartość papierów wartościowych na rachunku przekracza 500 000 zł) ²⁾⁵	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DI BRE z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych zapisanych na rachunku
1.12.2	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) ²⁾⁶	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DI BRE z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych zapisanych na rachunku
1.13.1	Za wypłatę gotówkową w walucie polskiej – opłata pobierana, jeśli łączna wartość wypłat gotówkowych w danym dniu przekracza 20 000 zł	0,15% wartości wypłaty
1.13.2	Za wypłatę gotówkową w walucie innej niż polska	0,15% wartości wypłaty w walucie wypłaty lub równoważność w zł
1.14	Za przesłanie dokumentów przesyłką kurierską zgodnie z dyspozycją Klienta	opłata w wysokości kosztów przesyłki

1.15	Inne usługi dotyczące zagranicznych instrumentów finansowych zarejestrowanych w KDPW	opłata w wysokości podwójnej opłaty pobranej przez KDPW od DI BRE z danego tytułu
1.16	Inne usługi	zgodnie z zawartą umową

Zasady naliczania i pobierania opłat

- Opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego pobierana jest z góry, w ostatnim tygodniu poprzedniego półrocza. W momencie otwarcia rachunku pobierana jest część opłaty, proporcjonalna do ilości miesięcy pozostałych do końca półrocza, z uwzględnieniem miesiąca, w którym rachunek został otwarty.
- Wartość papierów wartościowych ustala się każdorazowo zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach KDPW dla wyliczania podstawy pobrania od DI BRE, jako uczestnika bezpośredniego KDPW, opłat z tytułu prowadzenia depozytu papierów wartościowych.
- 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.
- W przypadku zablokowania papierów wartościowych lub zablokowania rachunku inwestycyjnego z tytułu zabezpieczenia wierzytelności podmiotu innego niż BRE Bank SA minimalna opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi 1500 zł.
- 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.
- 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.
- W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego DI BRE wykona przelew kwoty pozostałej po pobraniu opłaty zgodnie z niniejszą taryfą.

2. Taryfa prowizji maklerskich

2.1 Prowizje standardowe

2.1.1	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi (także w ramach ofert publicznych), z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji i obligacji	0,95% 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	0,35% 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	12 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego
2.1.4	Prowizja maklerska przy obrocie opcjami	2,5% wartości premii, ale nie mniej niż 2 zł i nie więcej niż 12 zł za każdą opcję

2.2 Prowizje liniowe

2.2.1	Spółka może w drodze pisemnego porozumienia ustalić z Klientem stałą prowizję liniową. Stała stawka prowizji liniowej w każdym kwartalnym okresie obowiązywania porozumienia ustalana jest na podstawie miesięcznej średniej arytmetycznej wartości obrotu wynikającego z realizacji transakcji na rachunku inwestycyjnym Klienta w okresie poprzednich sześciu miesięcy kalendarzowych, przy czym wartość tego obrotu nie powinna być niższa niż 30 000 zł. W szczególnych przypadkach DI BRE może ustalić z Klientem prowizję liniową z pominięciem powyższego warunku, w szczególności na podstawie deklaracji Klienta o zamierzonej wartości obrotów na rachunku inwestycyjnym. Prowizja pobrana od każdego zrealizowanego zlecenia nie może być jednak niższa niż 3 zł. W okresie korzystania ze stałej prowizji liniowej Klient może negocjować z DI BRE prowizję od poszczególnych zleceń, przy czym wielkość zrealizowanych transakcji nie jest wówczas wliczana do wartości zrealizowanego obrotu Klienta, o którym mowa powyżej.
2.2.2.	Spółka może w drodze negocjacji ustalać z Klientem prowizję liniową od poszczególnych zleceń, przy czym wartość każdego takiego zlecenia nie może być niższa niż 10 000 zł, a prowizja pobrana od każdego zrealizowanego zlecenia nie może być niższa niż 3 zł. W przypadku stwierdzenia braku pełnego wymaganego pokrycia zlecenia, dla którego ustalono prowizję negocjowaną, DI BRE nalicza i pobiera prowizję zgodnie ze stawkami opisanymi w pkt 2.1

2.2.3 Spółka może w drodze pisemnego porozumienia ustalić z Klientem prowizję liniową za transakcje, których przedmiotem są kontrakty terminowe i opcje.

3. Taryfa opłat i prowizji maklerskich z tytułu usług świadczonych w ramach pakietu „BRE Student” i „SII” (Z pakietu „BRE Student” mogą korzystać studenci wyższych uczelni do ukończenia 26 roku życia) *

3.1.	Za prowadzenie rachunku inwestycyjnego	bezpłatnie
3.2	Prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi (także w ramach ofert publicznych), z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji i obligacji	0,49% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
3.3	Prowizja maklerska od zleceń składanych przez Internet, przy obrocie instrumentami finansowymi (także w ramach ofert publicznych) z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji i obligacji	0,35% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
3.4	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami	0,20 % wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
3.5	Prowizja maklerska przy obrocie kontraktami terminowymi	10 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego
3.6	Prowizja maklerska od zleceń składanych przez Internet, przy obrocie kontraktami terminowymi	8,50 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego

3.7	Prowizja maklerska przy obrocie opcjami	2 % wartości premii, ale nie mniej niż 2 zł i nie więcej niż 8,50 zł za każdą opcję
3.8	Inne opłaty i prowizje	zgodnie z pkt 1, 2, 4, 5
* warunki obowiązują do 31 października każdego roku kalendarzowego, po okazaniu legitymacji studenckiej		
4. Taryfa opłat z tytułu usług świadczonych za pośrednictwem Internetu		
4.1.1	Za dostęp do notowań w czasie rzeczywistym (jedna oferta) – dla osób fizycznych korzystających z notowań w celach prywatnych	bezpłatny
4.1.2	Za dostęp do notowań w czasie rzeczywistym w przypadku innym niż w pkt 4.1.1 – opłata miesięczna pobierana w pierwszym tygodniu następnego miesiąca kalendarzowego	opłata w wysokości równej opłacie pobieranej od DI BRE jako dystrybutora danych, z tytułu notowań udostępnianych Klientowi
4.2	Za dostęp do Serwisu Polskiej Agencji Prasowej (PAP) w czasie rzeczywistym – opłata miesięczna pobierana w pierwszym tygodniu następnego miesiąca kalendarzowego	20 zł
4.3	Za pakiet VIP (pięć ofert + Serwis PAP w czasie rzeczywistym) dostępny na wniosek Klienta przy obrocie na rachunku Klienta w poprzednim miesiącu w wysokości co najmniej 100 000 zł lub 100 kontraktów terminowych	bezpłatny
4.4	Za dostęp do rachunku z wykorzystaniem dodatkowego zabezpieczenia sprzętowego – opłata jednorazowa	149 zł
4.5.1	Za wykonanie przelewu pieniężnego	5 zł
4.5.2	Za wykonanie przelewu pieniężnego na rachunek w BRE Banku (w tym mBank i MultiBank) lub w DI BRE	bezpłatnie

4.6	Inne usługi	zgodnie z pkt 1 lub treścią oferty przekazanej Klientowi
-----	-------------	--

5. Taryfa prowizji maklerskich z tytułu usług świadczonych za pośrednictwem Internetu

5.1	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
5.2	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami	0,19% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego zlecenia
5.3	Prowizja maklerska przy obrocie kontraktami terminowymi	9 zł za zawarcie każdego kontraktu terminowego
5.4	Prowizja maklerska przy obrocie opcjami	2% wartości premii, ale nie mniej niż 2 zł i nie więcej niż 9 zł za każdą opcję
5.5	Prowizje negocjowane	zgodnie z pkt 2

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.



Zasady przyjmowania i przekazywania przez DI BRE opłat i prowizji

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

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

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

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

Na żądanie Klienta DI BRE 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.