

WYKAZ ZMIAN DO TARYFY OPŁAT I PROWIZJI  
BIURA MAKLERSKIEGO PKO BANKU POLSKIEGO

DZIAŁ I. OPŁATY – Rachunek inwestycyjny

Przed zmianą			Po zmianie				
Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
4.	6) pozostałych zaświadczeń, duplikatów lub odpisu sporządzonych dokumentów	30,00 zł	4.	5) duplikatów, innych dokumentów lub odpisu sporządzonych dokumentów dotyczących bieżącego roku kalendarzowego	50,00 zł	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 2)	Zmiana porządkowa – doprecyzowanie nazw dokumentów. Wzrost opłaty w związku ze wzrostem pracochłonności związanej z przygotowaniem poszczególnych dokumentów, łączących kilka danych z różnych systemów BM i różnych rachunków Klienta
							Uwaga: Opłata za lata poprzedzające bieżący rok kalendarzowy, zgodnie z pkt. 4, ppkt. 6), litera b) i c)
	8) historii rachunku obejmującej:		6)	historii operacji na rachunku pieniężnym i rachunku papierów wartościowych:			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie nazw dokumentów
	b) okres do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)	50,00 zł	b)	okres do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)	100,00 zł		Zmiana porządkowa. Konsekwencja zmiany (wykreślenie opłaty za czynności) w pkt. 4, ppkt 5)
9)	dokumentacji dotyczącej rachunku lub operacji na rachunku lub informacji zawartej w tej dokumentacji dla dokumentów z okresu wcześniejszego niż 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy dokument)	200,00 zł	7)	dokumentacji dotyczącej rachunku/rejestru lub operacji na rachunku, rejestrze, lub informacji zawartej w tej dokumentacji (za każdy dokument)	opłata zgodnie z pkt. 4, ppkt. 6), litera a), b) i c)		Zmiana porządkowa. Obniżenie opłaty dla roku bieżącego i okresu 5 lat poprzedzających rok bieżący (wynosiła 200 zł niezależnie od okresu, a teraz będzie wynosić

Przed zmianą			Po zmianie				
Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
5.	Sporządzenie i wydanie na wniosek uprawnionych organów (organy egzekucyjne, urzędy skarbowe, izby celne, sądy itp.):		5.	Sporządzenie i wydanie na wniosek uprawnionych organów (komornicy sądowi, urzędy skarbowe, izby celne – w sprawach o spis inwentarza, sądy itp.) oraz Administratorów/Zarządcy/Kuratorów Zabezpieczeń i innych uprawnionych podmiotów:			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisów
	1) zaświadczenia o stanie rachunku lub o jego posiadaniu		1)	zaświadczenia o stanie rachunku/rejestru lub o jego posiadaniu z zastrzeżeniem ppkt. 6)			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisów
	3) historii rachunku obejmującej:		3)	historii operacji na rachunku pieniężnym i rachunku papierów wartościowych obejmującej:			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie nazw dokumentów
	b) okres do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)	50,00 zł	b)	okres do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)	100,00 zł		Zmiana porządkowa. Konsekwencja zmiany (wykreślenie opłaty za czynności) w pkt. 4, ppkt 5). Wzrost pracochłonności po stronie BM związany z odszukaniem i przygotowaniem wydruków historii operacji na różnych rachunkach/kontach Klienta i w różnych bazach archiwalnych BM
	4) dokumentacji dotyczącej rachunku lub operacji na rachunku, lub informacji zawartej w tej dokumentacji dla dokumentów z okresu do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)		4)	dokumentacji dotyczącej rachunku/rejestru lub operacji na rachunku/rejestrze, lub informacji zawartej w tej dokumentacji dla dokumentów z okresu do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)			Zmiana porządkowa
	5) dokumentacji dotyczącej rachunku lub operacji na rachunku, lub informacji zawartej w tej dokumentacji dla dokumentów z okresu wcześniejszego niż 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)		5)	dokumentacji dotyczącej rachunku/rejestru lub operacji na rachunku/rejestrze, lub informacji zawartej w tej dokumentacji dla dokumentów z okresu wcześniejszego niż 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)			Zmiana porządkowa
	6) brak		6)	zaświadczenia o stanie rachunku/rejestru lub jego posiadaniu wydawane na wniosek komorników sądowych	20,00 zł	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 3)	Nowa opłata. Dostosowanie do art. 14 Ustawy z dnia 28 lutego 2018 r. o kosztach komorniczych (Dz. U. z 2018 r. poz. 770) oraz § 2 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 21.12.2018 w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia za udzielenie informacji komornikowi sądowemu (Dz. U. z 2018 r. poz. 2486)

Przed zmianą			Po zmianie				
Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
6.	Przeniesienie Instrumentów finansowych <sup>10</sup> (od wartości rynkowej każdego pakietu przenoszonych Instrumentów finansowych zarejestrowanych pod odrębnym kodem):		6.	Przeniesienie Instrumentów finansowych <sup>10</sup> (od wartości każdego pakietu przenoszonych Instrumentów finansowych zarejestrowanych pod odrębnym kodem):			
	1) na inny rachunek prowadzony przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego:		1)	na inny rachunek prowadzony przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego:			
	b) z przeniesieniem własności		b)	z przeniesieniem własności (nie dotyczy przeniesienia własności z tytułu spadku)			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisu
	3) brak		3)	przeniesienie własności w wyniku postępowania spadkowego:			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisu dla spadkobierców
			a)	na inny rachunek/rejestr prowadzony przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego	0,3% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł		
			b)	na rachunek prowadzony przez inny podmiot	0,5% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł		
	Uwaga: Wartość rynkową przenoszonych Instrumentów finansowych <sup>10</sup> określa się na podstawie ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalonego przed dniem złożenia dyspozycji dla Instrumentów finansowych, które były lub pozostają w obrocie zorganizowanym, lub wartości nominalnej, w przypadku gdy Instrumenty finansowe nie znajdowały się w obrocie zorganizowanym.	Uwaga: Opłata od realizacji praw do spadku z Rachunku inwestycyjnego w wysokości 50,00 zł od każdego spadkobiercy.	Uwaga: 1. Wartość przenoszonych Instrumentów finansowych <sup>10</sup> określa się na podstawie wyższej wartości z: – wartości umowy lub ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalonego przed dniem złożenia dyspozycji dla Instrumentów finansowych, które były lub pozostają w obrocie zorganizowanym, a w przypadku instrumentów dłużnych – ceny rozliczeniowej, – wartości umowy lub ceny emisyjnej, a jeśli nie można ustalić ceny emisyjnej – na podstawie wartości nominalnej w przypadku instrumentów, które nie były przedmiotem obrotu rynku zorganizowanego, a w przypadku instrumentów dłużnych – ceny rozliczeniowej. 2. W przypadku realizacji spadków opłata od środków pieniężnych pobierana jest według stawki w pkt. 6), ppkt 3), litera a).	brak			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisu
8.	Ustanowienia blokady Instrumentów finansowych <sup>10</sup>		8.	Ustanowienia blokady Instrumentów finansowych <sup>10</sup> (od każdego instrumentu zarejestrowanego pod odrębnym kodem):			Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisu
	Uwaga: Wartość rynkową przenoszonych Instrumentów finansowych <sup>10</sup> określa się na podstawie ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalonego przed dniem złożenia dyspozycji dla Instrumentów finansowych, które były lub pozostają w obrocie zorganizowanym, lub wartości nominalnej, w przypadku gdy Instrumenty finansowe nie znajdowały się w obrocie zorganizowanym.		Uwaga: Nie dotyczy kredytów na zakup papierów wartościowych udzielanych przez PKO Bank Polski SA. Wartość Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , które były lub pozostają przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym, ustala się jako iloczyn liczby blokowanych Instrumentów finansowych <sup>10</sup> i ich ceny rynkowej, określonej na podstawie ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalonego przed dniem złożenia dyspozycji w przypadku instrumentów dłużnych według ceny rozliczeniowej. Wartość Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , które nie były przedmiotem obrotu rynku zorganizowanego, w tym obligacji innych niż obligacje oszczędnościowe Skarbu Państwa, ustala się jako iloczyn liczby blokowanych Instrumentów finansowych <sup>10</sup> i ich ceny emisyjnej, a jeśli nie można ustalić ceny emisyjnej – ich wartości nominalnej na dzień składania dyspozycji blokady. Wartość oszczędnościowych obligacji Skarbu Państwa ustala się jako iloczyn liczby blokowanych papierów wartościowych i ich wartości nominalnej na dzień składania dyspozycji. Wartość Instrumentów finansowych <sup>10</sup> nieokreślonych powyżej jest ustalana indywidualnie.				Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisu

Przed zmianą			Po zmianie				
Lp.	Nazwa operacji przed zmianą	Rachunek inwestycyjny	Lp.	Nazwa operacji przed zmianą	Rachunek inwestycyjny	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
17.	Wygaśnięcie kontraktu terminowego:	8,00 zł	17.	Wygaśnięcie kontraktu terminowego (opłata naliczana od każdego kontraktu):		Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 3)	Zróżnicownie (zmniejszenie) opłat z tytułu wygaśnięcia kontraktów na różne instrumenty.
			1)	na indeksy giełdowe	8,00 zł		
			2)	na akcje	3,00 zł		
			3)	na kursy walut	1,00 zł		
19.	brak		19.	Wysłanie dokumentów do Klienta, w tym zawiadomienia o wystąpieniu transakcji, przekazania informacji o zdarzeniach korporacyjnych, potwierdzenia uprawnienia do wykonywania praw akcjonariuszy lub innego zaświadczenia, dokumentu przesłanego za pośrednictwem (opłata obejmuje koszt przesyłki oraz opłatę za czynność):		Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 3)	Wprowadzenie opłaty w związku z dostosowaniem się do zmian w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i Rozporządzenia UE 2018/1212
			1)	list zwykły krajowy	8,00 zł		
			2)	list polecony krajowy	10,00 zł		
			3)	poczta kurierska krajowa	opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł		
			4)	list zwykły zagraniczny	15,00 zł		
20.	brak		20.	Przekazanie do emitenta od akcjonariuszy informacji związanych z wykonywaniem praw do akcji za pośrednictwem:		Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa usługa - prowadzenie rejestru akcjonariuszy spółek niepublicznych
			1)	list zwykły krajowy	8,00 zł		
			2)	list polecony krajowy	10,00 zł		
			3)	poczta kurierska krajowa	opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł		
21.	brak		21.	Opłata za przekazanie informacji dotyczących tożsamości akcjonariusza do podmiotu przekazującego wnioski	10,00 zł od każdego akcjonariusza, nie mniej niż 1000,00 zł + zwrot kosztów na rzecz KDPW i innych instytucji pośredniczących		
23.	Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie określonym Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (opłata kwartalna)	50,00 zł	26.	Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie określonym Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (opłata kwartalna)	100,00 zł	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Rozszerzenie dostępności oferty produktowej o nowe portfele modelowe w usłudze doradztwa inwestycyjnego
28.	brak		28.	Udostępnienie na żądanie spółki lub jej akcjonariusza informacji za pośrednictwem KDPW	10,00 zł od każdego akcjonariusza, nie mniej niż 1000,00 zł od każdego kodu ISIN	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa usługa - prowadzenie rejestru akcjonariuszy spółek niepublicznych

DZIAŁ II. PROWIZJE – Rachunek inwestycyjny

Przed zmianą			Po zmianie				
Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Lp.	Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
2.	Rynki zagraniczne:		2.	Rynki zagraniczne:			
1)	usługi związane z obrotem Zagranicznymi instrumentami finansowymi <sup>10</sup> , z wyłączeniem instrumentów o wartości rynkowej poniżej 0,10 USD lub równowartości w innej walucie oraz Zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych	0,5% wartości zlecenia, nie mniej niż 50 EUR lub USD oraz równowartość 50,00 EUR w przypadku pozostałych walut	1)	realizacja zleceń nabycia i zbycia Zagranicznych instrumentów finansowych <sup>10</sup> (z wyłączeniem instrumentów o wartości rynkowej poniżej 0,10 USD lub równowartości w innej walucie oraz Zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych) dla transakcji zawieranych na rynkach w poniższych krajach <sup>11</sup> :	prowizja rozliczana dla zleceń w PLN:	prowizja rozliczana dla zleceń w walutach innych niż PLN:	Usankcjonowanie w Taryfie stawek pobieranych aktualnie
			a)	Austria	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 49 EUR lub 49 USD – w zależności od waluty notowania instrumentu	
			b)	Belgia, Holandia, Hiszpania, Portugalia, Włochy	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 49 EUR	
			c)	Czechy	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 1200 CZK	
			d)	Dania	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 350 DKK	
			e)	Francja	0,49% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,49% wartości zlecenia, nie mniej niż 49 EUR	
			f)	Niemcy	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 38,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 9 EUR	
			g)	Norwegia	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 500 NOK	
			h)	Szwajcaria	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 49 CHF lub 49 EUR, lub 49 USD – w zależności od waluty notowania instrumentu	

				i) Szwecja j) USA k) Węgry l) Wielka Brytania	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 38,00 zł 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 99,00 zł	0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 500 SEK 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 10 USD 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 15 000 HUF 0,28% nie mniej niż 19 GBP		Usankcjonowanie w Taryfie stawek pobieranych aktualnie
brak			2)	realizacja zleceń tylko zbycia Zagranicznych instrumentów finansowych <sup>10</sup> (z wyłączeniem instrumentów o wartości rynkowej poniżej 0,10 USD lub równowartości w innej walucie oraz Zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych) dla transakcji zawieranych na rynkach w poniższych krajach <sup>11</sup> : a) Bułgaria b) Luksemburg c) Kanada	prowizja rozliczana dla zleceń w PLN: prowizja rozliczana dla zleceń w walutach innych niż PLN: 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 199,00 zł	prowizja rozliczana dla zleceń w walutach innych niż PLN: nie dotyczy 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 49 EUR 0,28% wartości zlecenia, nie mniej niż 69 CAD		
				Uwaga: Prowizje pobierane przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego nie obejmują dodatkowych opłat, takich jak np.: opłata skarbową, podatek transakcyjny lub inny koszt związany z zawieraniem transakcji na danym zagranicznym rynku regulowanym zgodnie z regulacjami obowiązującymi na tym rynku. Klient, składając zlecenie nabycia lub zbycia, powinien zapoznać się z zasadami opodatkowania obowiązującymi na danym zagranicznym rynku regulowanym oraz zapewnić na rachunku inwestycyjnym środki pieniężne niezbędne do pokrycia dodatkowych opłat.				

DZIAŁ III. Inne opłaty i prowizje

Przed zmianą			Po zmianie				
Lp.	Nazwa operacji		Lp.	Nazwa operacji	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany	
8.	brak		8.	Usługa związana z prowadzeniem rejestru akcjonariuszy	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa usługa – prowadzenie rejestru akcjonariuszy spółek niepublicznych	
9.	Inne czynności nieujęte w tej Taryfie	według umowy między stronami	9.	Wykonanie czynności związanych z obsługą rejestrów funduszy otwartych przez innych dystrybutorów i nieprzypisanych do Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego	100,00 zł	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa opłata za nową czynność
10.	brak		10.	Inne czynności nieujęte w tej Taryfie	według umowy między stronami	Przeniesienie opłaty z dotychczasowego pkt. 9 Taryfy	

Odnośniki do taryfy:

Przed zmianą		Po zmianie			
<sup>4</sup>	Rachunek rejestrowy – rejestr, na którym ewidencjonowane są Instrumenty finansowe nabywane na rynku pierwotnym, oraz rachunek bankowych papierów wartościowych.	<sup>4</sup>	Rachunek rejestrowy (w tym rachunek sponsora) – jest to rejestr, na którym ewidencjonowane są Instrumenty finansowe nabywane na rynku pierwotnym, oraz rachunek bankowych papierów wartościowych.	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa usługa – prowadzenie rejestru akcjonariuszy spółek niepublicznych
<sup>5</sup>	Rejestr depozytowy – rejestr, na którym ewidencjonowane są instrumenty rynku niepublicznego, w tym prowadzenie ewidencji w rozumieniu ustawy o obligacjach lub innych przepisów prawa.	<sup>5</sup>	Rejestr rynku niepublicznego – rejestr, na którym zapisywane są niezdematerializowane w KDPW aktywa Klienta oraz środki pieniężne, pozwalający na jednoznaczną identyfikację ich właściciela, prowadzony na podstawie umowy z emitentem. W Rejestrze rynku niepublicznego prezentowane mogą być również aktywa nabywane za pośrednictwem PKO BP BM, dla których PKO BP BM nie prowadzi ewidencji lub rejestru, o ile umowa z ich emitentem zezwala PKO BP BM na ich prezentację.	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa opłata za nową czynność
<sup>11</sup>	brak	<sup>11</sup>	Aktualny wykaz krajów oraz Rynków zagranicznych, na których PKO BP BM pośredniczy w przekazywaniu zleceń, podawany jest do wiadomości Klientów w postaci komunikatu dyrektora BM, udostępnionego na stronie internetowej Biura Maklerskiego PK Banku Polskiego oraz w punktach obsługi Klienta BM.		Zmiana porządkowa