

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

DZIAŁ I. OPŁATY – konta IKE

Przed zmianą					Po zmianie						
Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
4.	Sporządzenie i wydanie na życzenie Klienta:				4.	Sporządzenie i wydanie na życzenie Klienta:					
	1) imiennego zaświadczenia depozytowego, zaświadczenia depozytowego, świadectwa depozytowego, imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu				1)	imiennego zaświadczenia depozytowego, zaświadczenia depozytowego, imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu, świadectwa rejestrowego				Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Dodanie nowego dokumentu („świadectwo rejestrowe”)
	4) wyciągu z historii operacji na rachunku pieniężnym i rachunku papierów wartościowych				4)	stanu rachunku, stanu rejestru na wskazany dzień					Zmiana porządkowa – doprecyzowanie nazw dokumentów
	5) zaświadczenia o stanie rachunku lub o jego posiadaniu	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	5)	brak	brak	brak	brak		Zmiana porządkowa. Opłata za „zaświadczenia o stanie rachunku lub o jego posiadaniu” zawiera się w czynności „historia operacji na rachunku pieniężnym i rachunku papierów wartościowych” (pkt 6)
	6) pozostałych zaświadczeń, duplikatów lub odpisu sporządzonych dokumentów	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	5)	duplikatów, innych dokumentów lub odpisu sporządzonych dokumentów dotyczących bieżącego roku kalendarzowego	50,00 zł	50,00 zł	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
	brak					Uwaga: Opłata za lata poprzedzające bieżący rok kalendarzowy zgodnie z pkt. 4, ppkt 6), litera b) i c)					Zmiana porządkowa – dodano uwagę

Przed zmianą					Po zmianie							
Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany	
	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	50,00 zł	50,00 zł		b) okres do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)	100,00 zł	100,00 zł	100,00 zł		Zmiana porządkowa. Konsekwencja zmiany/wykreślenia 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	200,00 zł	200,00 zł	7)	dokumentacji dotyczącej rachunku/rejestru lub operacji na rachunku/rejestrze, lub informacji zawartej w tej dokumentacji	opłata zgodnie z pkt. 4, ppkt 6), litera a), b) i c)	opłata zgodni z pkt. 4, ppkt 6), litera a), b) i c)	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
5.	Sporządzenie i wydanie na wniosek uprawnionych organów (organy egzekucyjne, urzędy skarbowe, izby celne):					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 Obniżenie opłaty dla roku bieżącego i okresu 5 lat poprzedzających rok bieżący (wynosiła 200 zł niezależnie od okresu, a teraz będzie wynosić odpowiednio 50 zł i 100 zł)		Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisów
	1)	zaświadczenia o stanie rachunku lub o jego posiadaniu	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł	1)	zaświadczenia o stanie rachunku/rejestru lub o jego posiadaniu z zastrzeżeniem ppkt. 6)	30,00 zł	30,00 zł	30,00 zł		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	50,00 zł	50,00 zł		b) okres do 5 lat poprzedzających bieżący rok kalendarzowy (za każdy rok kalendarzowy)	100,00 zł	100,00 zł	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

Przed zmianą					Po zmianie						
Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
	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
	6) brak				6)	zaświadczenia o stanie rachunku/rejestru lub jego posiadaniu wydawane na wniosek komorników sądowych	20,00 zł	20,00 zł	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)
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		brak		b)	z przeniesieniem własności (nie dotyczy przeniesienia własności z tytułu spadku)		0,3% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł			Zmiana porządkowa - doprecyzowanie obecnego zapisu; dodano (ujednolicono) opłatę za IKE Obligacje (do tej pory taka czynność praktycznie nie występowała; BM wprowadził opłatę z uwagi na nasilenie się składania tego typu dyspozycji)
	3) przeniesienie własności w wyniku postępowania spadkowego:				3)	przeniesienie własności w wyniku postępowania spadkowego:					Zmiana porządkowa - doprecyzowanie zapisu dla spadkobierców
	a) brak	brak	brak	brak	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. W przypadku realizacji spadku opłata nie dotyczy osób uposażonych.	0,3% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł. W przypadku realizacji spadku opłata nie dotyczy osób uposażonych.	0,3% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł. W przypadku realizacji spadku opłata nie dotyczy osób uposażonych.		

Przed zmianą						Po zmianie						
Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje		Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
	b) brak	brak	brak	brak		b)	na rachunek prowadzony przez inny podmiot	0,5% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł. W przypadku realizacji spadku opłata nie dotyczy osób uposażonych.	x	0,5% wartości Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , nie mniej niż 50,00 zł. W przypadku realizacji spadku opłata nie dotyczy osób uposażonych.		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.	x	Uwaga: Opłata od realizacji praw do spadku z konta IKE Obligacje w wysokości 50,00 zł od każdego spadkobiercy.	x		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 zorganizowany ustalonego przed dniem złożenia dyspozycji, a 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.	x	brak	x			

Przed zmianą				Po zmianie							
Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
8.	Ustanowienie blokady Instrumentów finansowych <sup>10</sup> :				8.	Ustanowienie 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 ustalanego 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: 1. Wartość przenoszonych Instrumentów finansowych <sup>10</sup> określa się na podstawie wyższej wartości z: – wartości umowy lub ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalanego przed dniem złożenia dyspozycji dla Instrumentów finansowych <sup>10</sup> , które były lub pozostają w obrocie zorganizowanym w przypadku instrumentów dłużnych, ceny rozliczeniowej, – wartości umowy lub ceny emisyjnej, a jeśli nie można ustalić ceny emisyjnej – na podstawie wartości nominalnej a w przypadku instrumentów dłużnych – ceny rozliczeniowej, 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), ppk. 3), litera a).					Zmiana porządkowa – doprecyzowanie zapisu
19.	brak				19.	Wysłanie dokumentów do Klienta, w tym zawiadomienia o wysłaniu transakcji, przekazania informacji o zdarzeniach korporacyjnych, potwierdzenia uprawnienia do wykonywania praw akcjonariuszy lub innego zaświadczenia, dokumentu przesłanego za pośrednictwem (opłata obejmuje koszt przesyłki oraz opłaty 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	8,00 zł	8,00 zł			
					2) list polecony krajowy	10,00 zł	10,00 zł	10,00 zł			

Przed zmianą					Po zmianie						
Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Lp.	Nazwa operacji	Konto SUPER IKE	Konto IKE Obligacje	Konto IKE Inwestycje	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany
						3) poczta kurierska krajowa	opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł	opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł	opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł		
						4) list zwykły zagraniczny	15,00 zł	15,00 zł	15,00 zł		
20.	brak				20.	Przekazanie do emitenta od akcjonariuszy informacji związanych z wykonywaniem praw do akcji za pośrednictwem:		x		Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Nowa usługa – prowadzenie rejestru akcjonariuszy spółek niepublicznych
					1) list zwykły krajowy	8,00 zł		8,00 zł			
					2) list polecony krajowy	10,00 zł		10,00 zł			
					3) poczta kurierska krajowa	opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł		opłata w wysokości dwukrotności kosztów, nie mniej niż 50,00 zł			
21.	brak				21.	Opłata za przekazanie informacji dotyczących tożsamości akcjonariusza do podmiotu przekazującego wniosek	10,00 zł od każdego akcjonariusza, nie mniej niż 1000,00 zł	10,00 zł od każdego akcjonariusza, nie mniej niż 1000,00 zł	10,00 zł od każdego akcjonariusza, nie mniej niż 1000,00 zł		
23.	Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie określonym Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (opłata kwartalna)		brak		26.	Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie określonym Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (opłata kwartalna)	100,00 zł	x	100,00 zł	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Wyższa opłata – dodanie sześciu Portfeli funduszowych dopasowanych do różnych Profilów inwestycyjnych Klienta
							Uwaga: Opłata pobierana jest do 5. dnia roboczego następnego kwartału, którego opłata dotyczy.		Uwaga: Opłata pobierana jest do 5. dnia roboczego kwartału następnego kwartału, którego opłata dotyczy.	Regulamin świadczenia usług maklerskich §124 ust. 2, pkt 4)	Wyższa opłata – dodanie sześciu Portfeli funduszowych dopasowanych do różnych Profilów inwestycyjnych Klienta
28.	brak		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	x	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)	Wyższa opłata – dodanie sześciu Portfeli funduszowych dopasowanych do różnych Profilów inwestycyjnych Klienta