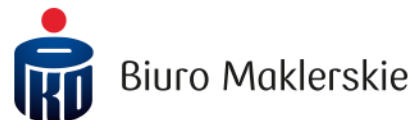


KOMUNIKAT NR 14/40 Z DNIA 28 LISTOPADA 2024 R.



Wydany przez: Dyrektora Biura Maklerskiego

Dotyczy: wprowadzenia czasowego zmniejszenia stawek opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego oraz ofert specjalnych

Na podstawie Decyzji Dyrektora Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego nr III/BM/ZWS/29/2024 z dnia 28 listopada 2024 r. w sprawie wprowadzenia czasowego zmniejszenia stawek opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego oraz ofert specjalnych:

1. W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2024 r. Biuro Maklerskie nalicza i pobiera opłaty za prowadzenie Rachunków i Kont w 2021 r., 2022 r., 2023 r. i 2024 r. według niższych stawek określonych w Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego (stawki podane w tabeli poniżej).

Nazwa operacji	Rachunek inwestycyjny	Konto SUPER IKE	Konto IKE Inwestycje
Prowadzenie dla posiadaczy Rachunków PLATINIUM lub Konta Platinium II:	0,00 zł	60,00zł +0,1% wartości nominalnej obligacji zapisanych na koncie SUPER IKE w ostatnim dniu roku kalendarzowego, nie więcej niż 200,00 zł	60,00 zł

3 stycznia 2022 r., 2 stycznia 2023 r., 2 stycznia 2024 r. i 2 stycznia 2025 r. nastąpi weryfikacja stawek opłat określonych powyżej Klientom posiadającym Konto SUPER IKE lub Konto IKE-Inwestycje, którzy na dzień 31 grudnia 2021 r., 31 grudnia 2022 r., 31 grudnia 2023 r. i 31 grudnia 2024 r. nie będą posiadali:

- 1) dostępu do Aplikacji internetowych oraz
- 2) wyrażonej Zgody na Trwały nośnik elektroniczny

opłata za prowadzenie Rachunków i Kont odpowiednio za rok 2021, 2022, 2023 i 2024 zostanie uzupełniona do wyższej stawki, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

2. Opłaty za prowadzenie rachunków inwestycyjnych otwartych od 1 kwietnia 2018 r. do odwołania w Punktach Usług Maklerskich będą naliczane według niższych stawek określonych w Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego. Po upływie dwunastu dni kalendarzowych od otwarcia rachunku nastąpi weryfikacja stawek opłat i Klientom, którzy nie będą posiadali:
 - 1) dostępu do Aplikacji internetowych oraz
 - 2) wyrażonej Zgody na Trwały nośnik elektronicznyopłata za prowadzenie rachunków inwestycyjnych zostanie uzupełniona do wyższej stawki, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
3. W przypadku, gdy Klient korzystający z oferty określonej w pkt. 2, przestanie spełniać co najmniej jeden z warunków, wskazanych w tym punkcie tj. dostęp do Aplikacji internetowych lub wyrażona Zgoda na Trwały nośnik elektroniczny, to opłata za prowadzenie rachunku zostanie uzupełniona do wyższej stawki, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
4. Wprowadza się w okresie od 3 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2024 r. dla Klientów, na rzecz których Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w zakresie określonym Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, zwolnienie z opłaty za świadczenie tej usługi.
5. Wprowadza się do odwołania dla Klientów segmentu bankowości prywatnej, objętych Programem PLATINIUM, obniżoną stawkę prowizji od realizacji zleceń złożonych osobiście lub za pośrednictwem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji oraz obligacji, w obrocie zorganizowanym oraz w ramach pierwszej oferty publicznej przeprowadzanej z wykorzystaniem systemów spółek prowadzących obrót zorganizowany, w wysokości 0,5% od wartości zlecenia, nie mniej niż 5,00 zł.
6. W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. (włącznie) uruchomiona zostaje oferta dla Klientów będących członkami Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych (SII), która wprowadza następujące stawki opłat i prowizji:
 - 1) Prowadzenie rachunku inwestycyjnego:
 - a) Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2024 r. od członków SII, którzy w okresie od 2 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zawrą Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego z jednoczesnym złożeniem Wniosku o przystąpienie do Oferty,
 - b) Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2024 r. od dotychczasowych Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego kontynuujących członkostwo w SII, którzy do 31 marca 2024 r. potwierdzą w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego członkostwo i złożą Wniosek o przedłużenie Oferty,
 - c) Dotychczasowym Klientom Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, posiadającym rachunek inwestycyjny w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskim, którzy od 2 stycznia 2024 r. do 31 marca 2024 r. uzyskali członkostwo w SII oraz potwierdzili do 31 marca 2024 r. w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskim członkostwo w SII z jednoczesnym złożeniem Wniosku o przystąpienie do Oferty, zwraca się pobraną opłatą za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w 2024 r. Zwrot opłaty nastąpi nie wcześniej niż 1 kwietnia 2024 r.,
 - d) W przypadku braku potwierdzenia do 31 marca 2024 r. w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego członkostwa w SII i braku złożenia Wniosku o przedłużenie/przystąpienie do Oferty będzie pobrana opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w 2024 r. od Klientów, o których mowa w lit. b i nie będzie zwracana opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w 2024 r. Klientom, o których mowa w lit. c.
 - 2) Prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży:
 - a) Instrumentów finansowych, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji oraz obligacji, w obrocie zorganizowanym oraz w ramach pierwszej oferty publicznej, składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowej wynosi 0,29% nie mniej niż 5,00 zł,
 - b) Kontraktów terminowych składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowej, naliczana od każdego kontraktu wynosi:
 - kontrakty indeksowe: 5,00 zł,
 - kontrakty walutowe: 0,50 zł.
 - 3) Zmienione stawki prowizji, o których mowa w ppkt. 2 będą obowiązywać:
 - a) Od następnego dnia roboczego, po potwierdzeniu przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu Wniosku o przystąpienie do Oferty, w przypadku Klientów, o których mowa w ppkt. 1, lit. a i c do 31 marca 2025 r.,

- b) Od 1 kwietnia 2024 r., po potwierdzeniu przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu Wniosku o przystąpienie do Oferty, w przypadku Klientów, o których mowa w ppkt. 1 lit. b do 31 marca 2025 r.
- 4) W przypadku braku potwierdzenia przez Klienta do 31 marca 2024 r. członkostwa w SII i złożenia Wniosku o przystąpienie/przedłużenie Oferty, od 1 kwietnia 2024 r. zastosowanie mają standardowe stawki prowizji wynikające z Taryfy opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
- 5) W przypadku potwierdzenia przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu wniosku o przystąpienie do Oferty po 31 marca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. stawki prowizji, o których mowa w ppkt. 2, lit. a i b będą miały zastosowanie od następnego dnia roboczego, po potwierdzeniu przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu Wniosku o przystąpienie do Oferty.
- 6) Zmienione stawki opłat i prowizji wskazane w ppkt.1 i ppkt. 2 nie dotyczą SUPER IKE.
- 7) Posiadacze wspólnych rachunków inwestycyjny są objęci ofertą dla Klientów będących członkami SII, gdy co najmniej jeden ze współposiadaczy rachunku inwestycyjnego jest jednocześnie członkiem SII.
7. W okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. (włącznie) uruchomiona zostaje oferta dla Klientów będących członkami Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych (SII), która wprowadza następujące stawki opłat i prowizji:
- 1) Prowadzenie rachunku inwestycyjnego:
 - a) Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2025 r. od członków SII, którzy w okresie od 2 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. zawrą Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego z jednoczesnym złożeniem Wniosku o przystąpienie do Oferty,
 - b) Nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2025 r. od dotychczasowych Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego kontynuujących członkostwo w SII, którzy od dnia obowiązywania komunikatu nr 14/40, tj. od 2 grudnia 2024 r. do 31 marca 2025 r. potwierdzą w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego członkostwo i złożą Wniosek o przedłużenie Oferty,
 - c) Dotychczasowym Klientom Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, posiadającym rachunek inwestycyjny w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskim, którzy od 2 stycznia 2025 r. do 31 marca 2025 r. uzyskali członkostwo w SII oraz potwierdzili do 31 marca 2025 r. w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskim członkostwo w SII z jednoczesnym złożeniem Wniosku o przystąpienie do Oferty, zwraca się pobraną opłatą za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w 2025 r. Zwrot opłaty nastąpi nie wcześniej niż 1 kwietnia 2025 r.,
 - d) W przypadku braku potwierdzenia od dnia obowiązywania komunikatu nr 14/40, tj. od 2 grudnia 2024 r. do 31 marca 2025 r. w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego członkostwa w SII i braku złożenia Wniosku o przedłużenie/przystąpienie do Oferty będzie pobrana opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w 2025 r. od Klientów, o których mowa w lit. b i nie będzie zwracana opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w 2025 r. Klientom, o których mowa w lit. c.
 - 2) Prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży:
 - a) Instrumentów finansowych, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji oraz obligacji, w obrocie zorganizowanym oraz w ramach pierwszej oferty publicznej, składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowej wynosi 0,29% nie mniej niż 5,00 zł,
 - b) Kontraktów terminowych składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowej, naliczana od każdego kontraktu wynosi:
 - kontrakty indeksowe: 5,00 zł,
 - kontrakty walutowe: 0,50 zł.
 - 3) Zmienione stawki prowizji, o których mowa w ppkt. 2 będą obowiązywać:
 - a) Od następnego dnia roboczego, po potwierdzeniu przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu Wniosku o przystąpienie do Oferty, do 31 marca 2026 r. w przypadku Klientów, o których mowa w ppkt. 1, lit. a i c,
 - b) Od 1 kwietnia 2025 r., po potwierdzeniu przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu Wniosku o przystąpienie do Oferty, do 31 marca 2026 r., w przypadku Klientów, o których mowa w ppkt. 1 lit. b.
 - 4) W przypadku braku potwierdzenia przez Klienta od dnia obowiązywania komunikatu nr 14/40, tj. od 2 grudnia 2024 r. do 31 marca 2025 r. członkostwa w SII i złożenia Wniosku o przystąpienie/przedłużenie Oferty, od 1 kwietnia 2025 r. zastosowanie mają standardowe stawki prowizji wynikające z Taryfy opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
 - 5) W przypadku potwierdzenia przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu wniosku o przystąpienie do Oferty po 31 marca 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. stawki prowizji, o których mowa w ppkt. 2, lit. a i b będą miały zastosowanie od następnego dnia roboczego, po potwierdzeniu przez Klienta członkostwa w SII i złożeniu Wniosku o przystąpienie do Oferty.
 - 6) Zmienione stawki opłat i prowizji wskazane w ppkt.1 i ppkt. 2 nie dotyczą SUPER IKE.
 - 7) Posiadacze wspólnych rachunków inwestycyjny są objęci ofertą dla Klientów będących członkami SII, gdy co najmniej jeden ze współposiadaczy rachunku inwestycyjnego jest jednocześnie członkiem SII.
8. W okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2024 r. (włącznie) uruchomiona zostanie specjalna oferta, którą wprowadza się następujące stawki opłat dla osób będących Uczestnikami Programu ORLEN W PORTFELU:
- 1) Od Uczestników Programu, którzy, spełnią łącznie następujące warunki:
 - a) Na 1 stycznia 2024 r. nie posiadają rachunku inwestycyjnego w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego i zawrą w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (gdzie rachunek inwestycyjny nie będzie związany z działalnością gospodarczą) wraz z dostępem do Aplikacji internetowej oraz jednocześnie wyrażą Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny. W przypadku rachunków wspólnych warunkiem skorzystania z oferty jest spełnienie wyżej wymienionych wymogów przez obydwu współposiadaczy,
 - b) W dniu otwarcia rachunku inwestycyjnego zarejestrują się do Programu ORLEN W PORTFELU poprzez wypełnienie Formularza Rejestracyjnego Programu ORLEN W PORTFELU w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego,
 - c) Na rachunku inwestycyjnym, do końca następnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym przystąpili do Programu ORLEN W PORTFELU, zaewidencjonowane zostaną na koncie praw własności akcje PKN Orlen S.A. w liczbie nie mniejszej niż liczba Akcji określona w Regulaminie Programu ORLEN W PORTFELU,
 - d) Na rachunku inwestycyjnym zaewidencjonowane będą nieprzerwanie do 31 grudnia 2024 r. akcje PKN Orlen S.A. w liczbie nie mniejszej niż liczba Akcji określona w Regulaminie Programu ORLEN W PORTFELU (weryfikacja liczby posiadanych Akcji dokonywana będzie wg. konta stanu praw własności)
 nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2024 r. z zastrzeżeniem ppkt. 3-4.
 - 2) Od Uczestników Programu, którzy spełnią łącznie następujące warunki:
 - a) Na 1 stycznia 2024 r. nie posiadają rachunku inwestycyjnego w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego zawrą za pośrednictwem serwisu internetowy iPKO lub w Punkcie Usług Maklerskich Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (gdzie rachunek inwestycyjny nie będzie związany z działalnością gospodarczą) wraz z dostępem do Aplikacji internetowej oraz wyrażą w ciągu maksymalnie 12 dni kalendarzowych Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny. W przypadku rachunków wspólnych warunkiem skorzystania z oferty jest spełnienie wyżej wymienionych wymogów przez obydwu współposiadaczy,
 - b) W ciągu maksymalnie 12 dni kalendarzowych od otwarcia rachunku inwestycyjnego zarejestrują się do Programu ORLEN W PORTFELU poprzez wypełnienie Formularza Rejestracyjnego Programu ORLEN W PORTFELU w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego lub za pośrednictwem Aplikacji internetowej lub Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,

- c) Na rachunku inwestycyjnym, do końca następnego miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym przystąpili do Programu ORLEN W PORTFELU, zaewidencjonowane zostaną na koncie praw własności akcje PKN Orlen S.A. w liczbie nie mniejszej niż liczba Akcji określona w Regulaminie Programu ORLEN W PORTFELU,
- d) Na rachunku inwestycyjnym, zaewidencjonowane będą nieprzerwanie do 31 grudnia 2024 r. akcje PKN Orlen S.A. w liczbie nie mniejszej niż liczba Akcji określona w Regulaminie Programu ORLEN W PORTFELU (weryfikacja liczby posiadanych Akcji dokonywana będzie wg. konta stanu praw własności)
- nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2024 r. z zastrzeżeniem ppkt. 3-4.
- 3) Odstąpienie od Programu ORLEN W PORTFELU lub rezygnacja z tego Programu przez:
- Uczestnika Programu posiadającego rachunek indywidualny,
 - Uczestnika Programu posiadającego rachunek wspólny
- skutkować będzie naliczeniem opłat zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, w następnym dniu roboczym po odstąpieniu lub rezygnacji przez Klienta z udziału w Programie ORLEN W PORTFELU.
- 4) W przypadku, gdy Klient korzystający z oferty określonej w ppkt. 1 i 2 przestanie spełniać co najmniej jeden z poniższych warunków:
- Posiadanie aktywnego dostępu do Aplikacji internetowych,
 - Zgoda na Trwały nośnik elektroniczny,
 - Posiadanie na rachunku inwestycyjnym nieprzerwanie do 31 grudnia 2024 r. akcji PKN Orlen S.A. w liczbie nie mniejszej niż liczba Akcji określona w Regulaminie Programu (weryfikacja liczby posiadanych Akcji dokonywana będzie wg. konta stanu praw własności),
- to opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego zostanie pobrana, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
9. Wprowadza się do odwołania 0 zł opłaty za każdy przelew pieniężny złożony za pośrednictwem Aplikacji internetowych.
10. W okresie od 1 czerwca 2020 r. do odwołania Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego wprowadza zwolnienie z opłaty za przechowywanie Instrumentów finansowych, jeżeli naliczona opłata nie przekracza jednorazowo kwoty 2 zł netto.
11. W okresie od 1 lipca 2020 r. do 31 grudnia 2024 r. (włącznie) wprowadza się zwolnienie z opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za lata 2020-2024 dla osób będących uczestnikami Pracowniczych Planów Kapitałowych PKO TFI (PPK) lub Pracowniczych Programów Emerytalnych PKO TFI (PPE), którzy łącznie spełnią poniższe warunki:
- Są dotychczasowymi Uczestnikami PPK lub przystąpią do uczestnictwa w PPK od 1 lipca 2020 r. do 31 grudnia 2024 r. W przypadku Uczestników PPE przystąpią do uczestnictwa w okresie 1 lipca 2020 r. 31 grudnia 2024 r. (tylko nowi uczestnicy).
 - Na 30 czerwca 2020 r. nie posiadają rachunku inwestycyjnego w BM i zawrą w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego (BM) Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (gdzie rachunek inwestycyjny nie będzie związany z działalnością gospodarczą).
 - W dniu otwarcia rachunku inwestycyjnego złożą oświadczenie, iż są uczestnikami PPK lub PPE. W przypadku rachunku inwestycyjnego wspólnego wystarczy, żeby jeden współwłaściciel był uczestnikiem PPK lub PPE.
 - Wyrażą Zgodę na przekazanie przez BM do PKO TFI numeru PESEL, a w przypadku jego braku, serii i numeru dokumentu tożsamości, w celu weryfikacji uczestnictwa w PPK lub PPE.
 - W przypadku, gdy Uczestnik PPK lub PPE nie będzie uczestnikiem na dzień wyrażenia Zgody, naliczona zostanie opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
 - Oferta nie dotyczy Kont SUPERIKE.
12. Oferta dla pracowników PKO Banku Polskiego S.A., nie będących w okresie wypowiedzenia umowy o pracę, którzy posiadają rachunek inwestycyjny indywidualny lub są współposiadaczami rachunku inwestycyjnego wspólnego, lub zawrą umowę o świadczenie usług maklerskich w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2024 r. (gdzie rachunek inwestycyjny nie będzie związany z działalnością gospodarczą), przy spełnieniu jednego z wymogów wskazanych w ppkt. 2 i 5, wprowadza się:
- Obniżoną stawę opłat i prowizji za czynności wymienione poniżej:
 - zwolnienie z opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego (indywidualnego i wspólnego) za 2024 rok, a w kolejnych latach opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego będzie w wysokości 30,00 zł rocznie,
 - prowinę 0,2% nie mniej niż 5,00 zł od, składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowej, na Rynku polskim w obrocie zorganizowanym oraz w ramach pierwszej oferty publicznej, zleceń kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji, obligacji.
 - W przypadku rachunku inwestycyjnego otwartego:
 - W Punkcie Obsługi Klienta, Klient w dniu podpisania umowy o świadczenie usług maklerskich wraz z dostępem do Aplikacji internetowych wyrazi Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny. W przypadku rachunków wspólnych Zgoda na Trwały nośnik elektroniczny musi być wyrażona (w dniu podpisania umowy) przez obu właścicieli rachunku inwestycyjnego,
 - W Punkcie Usług Maklerskich, Klient w ciągu 30 dni kalendarzowych aktywuje dostęp do Aplikacji internetowych oraz wyrazi Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny, składając dyspozycję za pośrednictwem przeglądarkowego serwisu PKO supermakler lub w Punkcie Obsługi klienta. W przypadku rachunków wspólnych Zgoda na Trwały nośnik elektroniczny musi zostać wyrażona przez obu właścicieli rachunku inwestycyjnego w terminie określonym w tym punkcie,
 - Online przez serwis internetowy iPKO, Klient zawrze umowę wraz z dostępem do Aplikacji internetowych oraz wyrazi zgodę na Trwały nośnik elektroniczny.
 - Obniżona prowizja o której mowa w ppkt. 1 obowiązuje od następnego dnia roboczego po założeniu rachunku inwestycyjnego. Obniżona opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego w kolejnych latach w wysokości 30,00 zł rocznie będzie przysługiwała tym klientom, którzy pozostają pracownikami PKO Banku Polskiego S.A.. Weryfikacja zatrudnienia będzie wykonywana na koniec każdego roku kalendarzowego.
 - W przypadku gdy Klient, o którym mowa w pkt. 12 cofnie Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny lub dezaktywuje dostęp do Aplikacji internetowych, zostanie mu naliczona opłata za prowadzenie rachunku zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
 - Z oferty o której mowa w pkt. 12 mogą skorzystać wyłącznie pracownicy PKO Banku Polskiego S.A., posiadający numer ewidencyjny PESEL.
 - Promocja nie dotyczy Kont: SUPER IKE, IKE Inwestycje, IKE Obligacje, IKZE- Obligacje.
13. Nie pobiera się do odwołania opłaty za dokonanie zwrotu całości środków z konta IKE w przypadku posiadania Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego Konto SUPER IKE, Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE-Obligacje” lub Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Konto IKE – Inwestycje) jeżeli zwrot całości środków z konta IKE dokonywany jest po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Nie pobiera się do odwołania opłaty za dokonanie wypłat w ratach z konta IKE w przypadku posiadania Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego Konto SUPER IKE, Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE-Obligacje” lub Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Konto IKE – Inwestycje).

14. Wprowadza się do odwołania, dla Akcjonariuszy wpisanych do Rejestru akcjonariuszy Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego (będących właścicielami Instrumentów rejestrowych), 0 zł opłaty za sporządzenie i wydanie na życzenie Akcjonariusza świadectwa rejestrowego.
15. Od Klientów, którzy zawrą umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego IKZE – Obligacje (konto IKZE-Obligacje) w okresie od 9 listopada 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. nie pobiera się opłaty za prowadzenie konta w 2024 r. W tym przypadku pierwsza opłata dla powyższych Klientów za prowadzenie konta IKZE-Obligacje zostanie pobrana w 2025 r.
16. W okresie od 24 listopada 2023 r. do 31 grudnia 2024 r. dla nowych klientów (osób fizycznych), którzy nie posiadają rachunku inwestycyjnego w BM PKO Banku Polskiego i którzy w okresie od 24 listopada 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (włącznie), na hasło „FORFIN2023” zawrą w Punkcie Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (gdzie rachunek inwestycyjny nie będzie związany z działalnością gospodarczą) wraz z dostępem do Aplikacji internetowych oraz jednocześnie wyrażą Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny, wprowadza się obniżone stawki opłat i prowizji w następującej wysokości:
 - 1) Opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2023 r. i 2024 r.: 0 zł,
 - 2) Prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży akcji na rynku wtórnym składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowych: 0,3% (min. 5 zł),
 - 3) Prowizja od zleceń na kontraktach terminowych na indeksy giełdowe składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowych: 7 zł za każdy kontrakt.Jeśli Klient, w trakcie trwania oferty „FORFIN 2023”, zrezygnuje z posiadania dostępu do Aplikacji internetowych BM lub cofnie Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny, to opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego zostanie pobrana, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
17. Wprowadza się do 31 grudnia 2024 r. dla uprawnionych menedżerów i kluczowych pracowników Shoper S.A., objętych Programem motywacyjnym, którzy zawrą w Punkcie Obsługi Klienta Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego obniżoną stawkę prowizji od zleceń kupna lub sprzedaży akcji na polskim rynku wtórnym, składanych za pośrednictwem Aplikacji internetowych w wysokości 0,22% wartości zlecenia, nie mniej niż 5 zł. Powyższa oferta nie dotyczy Konta SUPER IKE.
18. Wprowadza się zwolnienie z opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2024 r. dla nowych Klientów (osób fizycznych), którzy zawrą od 1 października 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (gdzie rachunek inwestycyjny nie będzie związany z działalnością gospodarczą) wraz z dostępem do Aplikacji internetowych oraz jednocześnie wyrażą Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny. Jeśli Klient, zrezygnuje z posiadania dostępu do Aplikacji internetowych BM lub cofnie Zgodę na Trwały nośnik elektroniczny, to opłata za prowadzenie rachunku inwestycyjnego zostanie pobrana, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.
19. Wprowadza się zwolnienie z opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2024 i 2025 r. dla wybranych pracowników lub współpracowników podmiotów z grupy Zabka Group spółka akcyjna, którzy od 22 października 2024 do 16 października 2025 r. zawarli bądź zawrą Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.
20. Przestaje obowiązywać Komunikat nr 14/39 z dnia 21 listopada 2024 r.
21. Komunikat obowiązuje od 2 grudnia 2024 r.

Dyrektor Biura Maklerskiego
PKO Banku Polskiego

Samer Masri