

## INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED

### OPIS NASZYCH USŁUG I OPŁAT

#### **PRZEWODNIK PO NASZYCH OGÓLNYCH WARUNKACH TRANSAKCYJNYCH**

Ogólne Warunki Transakcyjne wraz z Harmonogramami i Załącznikami tworzą Umowę z Klientem (zwaną dalej „**Umową**”), która reguluje warunki, na jakich prowadzimy z Tobą interesy. Aby pomóc Ci odnaleźć się w naszych Ogólnych Warunkach Transakcyjnych, podsumowaliśmy poniżej ich zawartość. Aby było jasne, zrobiliśmy to wyłącznie dla wygody i zawsze powinieneś odnosić się do Umowy, aby zapoznać się ze wszystkimi prawami i obowiązkami, które mają zastosowanie dla Twojego rachunku brokerskiego i ogólnie twoich relacji z nami.

**Klauzula 1 (Wprowadzenie)** zawiera podstawowe informacje regulacyjne dotyczące IBIE, słownik kluczowych terminów oraz informacje o tym, gdzie Umowa ma zastosowanie.

**Klauzule od 2 do 4** zawierają informacje na temat konkretnych usług, które świadczymy.

- **Klauzula 2 (Usługi i Transakcje)** zawiera szczegółowe informacje na temat charakteru naszych usług i opisuje, w jaki sposób realizujemy zlecenia i potwierdzamy transakcje. W szczególności należy zwrócić uwagę na następujące kwestie:
  - Nie udzielamy porad inwestycyjnych, podatkowych ani transakcyjnych (**Klauzula 2A (ii)**).
  - Jesteś odpowiedzialny za wszystkie zlecenia i instrukcje (**Klauzula 2B (iv)**).
  - Jesteś odpowiedzialny za ochronę poufności nazw użytkownika i haseł oraz jesteś odpowiedzialny za transakcje dokonywane przez osoby trzecie przy użyciu Twojej nazwy użytkownika i hasła (**Klauzula 2B (iv)**).
- **Klauzula 3 (Usługi Powiernicze)** określa, w jaki sposób chronimy Twoje pieniądze i aktywa.
- **Klauzula 4 (Wymogi dotyczące Depozytu Zabezpieczającego, Odsetki od papierów wartościowych, Zabezpieczenie, Kompensowanie i Potrącenie)** reguluje stosowanie naszych zasad dotyczących depozytów zabezpieczających, przewiduje odsetki od papierów wartościowych oraz reguluje potrącenie i kompensowanie pomiędzy Tobą, nami i naszymi podmiotami powiązаныmi.
  - Zwróć uwagę w szczególności, że generalnie nie wykonujemy wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego. Zachowujemy jednak prawo do natychmiastowego zamknięcia pozycji, bez powiadomienia ani odpowiedzialności prawnej, na każdym rachunku, który nie ma wystarczających środków, aby spełnić wymóg depozytu zabezpieczającego nałożony przez nas lub jakikolwiek organ giełdowy/regulacyjny. Według naszego wyłącznego uznania, biorąc pod uwagę rynek lub inne czynniki, możemy zdecydować się na wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego i/lub możemy zlikwidować pozycje na rachunku. Jeśli otrzymasz wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, musisz natychmiast zdeponować środki w celu pokrycia niedoboru.
  - Więcej informacji na ten temat można znaleźć w szczególności w **Klauzulach 4A (iv) do (vi)**.

**Klauzula 5 (Nasze Wynagrodzenie)** zapewnia mechanizmy prawne, które umożliwiają nam pobieranie opłat za nasze usługi. Należy jednak pamiętać, że szczegóły dotyczące naszych opłat i prowizji są zawarte w „Przewodniku po naszych Kosztach i Opłatach”, jak określono poniżej.

**Klauzula 6 (Gwarancje, Odszkodowania i Niewykonanie Zobowiązania)** określa niektóre z Twoich zobowiązań umownych wobec nas, a także kiedy nie wykonasz zobowiązania zgodnie z tą Umową. Zwracamy uwagę na klauzulę ograniczenia odpowiedzialności i fakt, że nie ponosimy odpowiedzialności za awarie systemu lub sieci (patrz **Klauzula 6B**).

**Klauzula 7 (Korzystanie z Usług Elektronicznych)** zawiera ważne informacje na temat korzystania z naszych usług elektronicznych i wyjaśnia, że klienci muszą utrzymywać alternatywne ustalenia transakcyjne.

**Klauzule 8 (Poufność) i 9 (Wykorzystanie Informacji Poufnych)** zawierają ważne potwierdzenia i upoważnienia dotyczące sposobu, w jaki uzyskujemy, przechowujemy i przekazujemy dane osobowe.

**Klauzula 10 (Nagrywanie)** określa sposób nagrywania rozmów telefonicznych i komunikacji elektronicznej.

**Klauzula 11 (Poszczególne Rodzaje Rachunków)** określa warunki, które mają zastosowanie do określonych typów rachunków, które mogą być prowadzone u nas.

**Klauzule 12 (Skargi) i 13 (Odszkodowanie)** zawierają informacje o tym, jak możesz złożyć do nas skargę oraz o okolicznościach, w których może być dostępne odszkodowanie z oficjalnych systemów odszkodowań.

**Klauzula 14 (Postanowienia Różne)** dotyczy tego, jak postępujemy w przypadku konfliktów interesów, które mogą się od czasu do czasu pojawiać, określa okoliczności, w których którakolwiek ze stron może zakończyć współpracę biznesową, wyjaśnia, że umowa podlega prawu irlandzkiemu oraz że sądy irlandzkie mają jurysdykcję w przypadku wszelkich sporów, które mogą się pojawić.

W nawiązaniu do naszego komentarza powyżej, należy pamiętać, że powyższe ma charakter wyłącznie informacyjny i w żaden sposób nie uchyla, nie zastępuje ani nie uzupełnia Umowy. W przypadku jakichkolwiek niezgodności między niniejszym Przewodnikiem a Umową, Umowa ma pierwszeństwo.

## **PRZEWODNIK PO NASZYCH KOSZTACH I OPŁATACH**

Umowa, którą z Tobą zawarliśmy, zawiera postanowienia dotyczące naszych opłat i prowizji oraz odsyła Cię do sekcji Cennik (Pricing) w naszej stronie internetowej, aby uzyskać szczegółowe wyjaśnienie kosztów i opłat mających zastosowanie dla Twojego rachunku.

Ta sekcja dotycząca Kosztów i Opłat zawiera objaśniający przewodnik po naszej strukturze cen. W przypadku każdego z poniższych Kosztów i Opłat odsyłamy do sekcji Cennik w naszej stronie internetowej. Ta sekcja zawiera dedykowaną stronę dla każdego z obowiązujących kosztów i opłat, zorganizowaną według odpowiedniego produktu i rynku. IBIE pobierze opłatę za każdą Transakcję zgodnie z naszymi obowiązującymi stawkami za odpowiednią Usługę lub Transakcję na odpowiednim rynku, instrumencie finansowym lub aktywach. Nasze opłaty można określić jako Prowizje, Odsetki i Finansowanie, Abonament na Badania, Wiadomości i Dane Rynkowe, Wymagane Kwoty Minimalne i Inne Opłaty. Przegląd każdej z tych opłat znajduje się poniżej, a dalsze szczegóły, w tym odpowiednie przykłady, znajdują się w naszej stronie internetowej.

Jeśli jesteś klientem doradcy lub Brokerem Wprowadzającym, musisz osobno uzgodnić ze swoim doradcą lub Brokerem Wprowadzającym koszty i opłaty mające zastosowanie dla ich usług. Sekcja Cennik na stronie internetowej IBIE zawiera dalsze informacje o tym, w jaki sposób IBIE pobiera z Twojego rachunku koszty i opłaty stosowane przez Twojego doradcę i/lub Brokera Wprowadzającego. Te koszty i opłaty są odrębne od prowizji, odsetek, opłat abonamentowych i innych opłat stosowanych przez IBIE w związku ze świadczeniem usług.

### **1. Prowizje**

Pobieramy prowizje od wszystkich produktów, w tym akcji, funduszy ETF, warrantów, opcji, kontraktów futures i opcji futures, kontraktów futures na pojedyncze akcje, EFP, forex, instrumentów o stałym dochodzie, funduszy i kontraktów CFD na całym świecie.

### **Ceny Stałe**

Plany stałych kursów są zazwyczaj odpowiednie dla okazjonalnych inwestorów. W ramach tego planu IBIE będzie pobierać jedną stałą stawkę za akcję lub kontrakt, która obejmuje wszystkie prowizje i wszystkie opłaty za wymianę, opłaty regulacyjne i inne opłaty stron trzecich. Nie wszystkie opłaty są wliczone w ryczałt. Niektóre amerykańskie opłaty regulacyjne, jak również podatek skarbowy i podatek od transakcji finansowych są przenoszone na wszystkich klientów.

### **Ceny według Wolumentu**

Plany wielopoziomowych typowych opłat zazwyczaj odpowiadają bardziej aktywnym handlowcom, ponieważ wyszczególniają poszczególne składniki każdego kosztu transakcji i przechodzą przez opłaty zewnętrzne.

W ramach tego planu IBIE pobiera nasze niskie prowizje brokerskie, które zmniejszają się w zależności od wolumenu, plus opłaty giełdowe, regulacyjne i rozliczeniowe. W przypadkach, gdy gelda zapewnia rabat, przekazujemy część lub całość oszczędności bezpośrednio Tobie.

Szczegóły, w tym przykłady, w jaki sposób Plany Stałe i Wielopoziomowe mają zastosowanie do poszczególnych klas aktywów na różnych rynkach geograficznych, zilustrowano w naszej stronie internetowej w sekcji Cennik, „Prowizje”, na podstronie poszczególnych produktów.

## 2. Odsetki i Finansowanie

Gdy pożyczasz od nas pieniądze, pobieramy odsetki według stopy określonej przez nas w sposób uzasadniony i obliczonej zgodnie z dokładniejszymi wyjaśnieniami poniżej. Stosujemy uczciwe stopy procentowe dla gotówki pozostawionej u nas, abyś mógł zachować elastyczność zarządzania swoim portfelem bez utraty możliwości naliczania odsetek od gotówki.

Jako podstawę określania stóp procentowych stosujemy uznane w skali międzynarodowej wskaźniki referencyjne dla depozytów jednodniowych. Następnie stosujemy spread wokół referencyjnej stopy procentowej - benchmark (zwanego dalej „**BM**”) na poziomach, w których większe salda gotówkowe otrzymują coraz lepsze stawki, aby określić efektywne stopy dla:

- Odsetek Zapłaconych od Dodatnich (Kredytowych) Sald Gotówkowych
- Odsetek Naliczanych od Ujemnych (Debetowych) Sald Gotówkowych
- Odsetek Kontraktowych od Otwartych Pozycji CFD
- Spłacone/Pobrane Odsetek od Finansowania Papierów Wartościowych.

Prosimy zapoznać się z „Tabelą Odsetek” zawartą w naszej stronie internetowej w sekcji Cennik, „Odsetki i Finansowanie”.

## 3. Badania, Wiadomości i Dane Rynkowe

Generalnie pobieramy miesięczną opłatę abonamentową za badania, wiadomości i dane rynkowe dostępne za pośrednictwem Interaktywnego Systemu Informacji Brokerskiej (zwanego dalej „**IBIS**”), naszej wszechstronnej platformy do badań nad wiadomościami i podstawami, która jest dodatkiem do Trader Work Station (zwanego dalej „**TWS**”). Opłata miesięczna różni się w zależności od rodzaju subskrybowanych usług (badania, analizy i wiadomości, dane rynkowe). Opłaty dotyczące każdej subskrypcji są wymienione na naszej stronie internetowej. Zatrzymujemy około 5% do 10% miesięcznej opłaty podanej na stronie internetowej na pokrycie naszych kosztów administracyjnych i innych kosztów związanych ze świadczeniem tych usług. Pozostała część opłaty jest wypłacana sprzedawcy.

Platforma Badawcza IBIS obejmuje subskrypcję niektórych usług badawczych, które są dostępne bezpłatnie. Bezpłatne usługi są dostępne dla klientów, ale także dla osób niebędących klientami, którzy otworzyli rachunek demo i nie wymagają przekształcenia rachunku demo na rachunek rzeczywisty ani zasilenia rachunku.

Opłaty za Subskrypcję Danych Rynkowych i Badań naliczane są od dnia rozpoczęcia subskrypcji i naliczane pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca, o ile usługi są aktywne. Usługi są uzależnione od uiszczenia miesięcznej opłaty, w stosownych przypadkach, oraz utrzymania minimalnego poziomu kapitału na rachunku. Wymogi dotyczące Minimalnego Poziomu Subskrypcji i Salda Środków na Utrzymanie są wymienione na naszej stronie internetowej w sekcji Cennik, „Opłaty za Dane Rynkowe”.

Zapoznaj się z listą „Badania i Wiadomości” w sekcji Cennik na stronie internetowej IBIE, aby uzyskać szczegółowe wyjaśnienie struktury opłat mających zastosowanie do usług badawczych i informacyjnych dostępnych na Platformie Badawczej IBIS.

Zapoznaj się z listą „Dane Rynkowe” w sekcji Cennik na stronie internetowej IBIE, aby uzyskać szczegółowe wyjaśnienie struktury opłat mającej zastosowanie dla Danych Rynkowych.

## 4. Dodatkowe Informacje o Cenach

### Minimalne Kwoty Rachunku

Będziemy pobierać miesięczną opłatę za aktywność, jeśli poziom prowizji naliczonych na Twoim rachunku nie osiągnie określonej minimalnej kwoty. Miesięczna opłata za aktywność różni się głównie w zależności od typu rachunku i średniego salda kapitału własnego.

Miesięczne opłaty za aktywność według typu rachunku są wymienione na naszej stronie internetowej w sekcji „Minimalne Kwoty Rachunku” w sekcji Cennik.

### Inne Opłaty

Oprócz Prowizji, Odsetek i Opłat za Aktywność opisanych powyżej stosujemy inne opłaty związane z:

- Przetwarzaniem dywidend i działań korporacyjnych;
- Opłatami transakcyjnymi za wykonanie i cesję kontraktów futures, opcji i innych instrumentów finansowych;
- Koniecznością anulowania lub zmodyfikowania zlecenia na Twoje żądanie, na wypadek, w przypadku konieczności zamknięcia lub skorygowania transakcji z przyczyn, za które nie ponosimy odpowiedzialności; jeśli przyjmujemy polecenie zamknięcia pozycji przez telefon;
- Ułatwianiem przepływu gotówki lub przetwarzaniem wypłat z rachunku;
- Uznaniem Twojej ekspozycji na rachunku zabezpieczającym za wysokie ryzyko.

Stosujemy również inne opłaty, aby odzwierciedlić prowadzenie rachunków i raportowanie związanych z nimi czynności dla klientów podlegających Europejskim Przepisom w sprawie Rynków i Infrastruktury (EMIR) lub Rozporządzeniu w sprawie Rynków Instrumentów Finansowych (MiFIR), które zwróciły się do nas o wystąpienie o Identyfikator Podmiotu Prawnego (LEI).

Opłaty związane z każdą z wyżej wymienionych pozycji są szczegółowo wyjaśnione na naszej stronie internetowej w części „Inne Opłaty” w sekcji Cennik.

## 5. Pobieranie Kosztów i Opłat

Prowizje transakcyjne, opłaty i inne koszty są pobierane z rachunku w momencie przesłania i/lub wykonania każdego zlecenia. Odsetki od kredytu są płatne, a odsetki od debetu są naliczane z taką częstotliwością, według stawek i od sald kredytu lub debetu, jak określono powyżej w części „Odsetki i Finansowanie”.

W stosownych przypadkach Opłaty za Aktywność na Rachunku są naliczane na rachunku w pierwszym tygodniu każdego miesiąca. Podobnie, subskrypcje na analizy i dane rynkowe lub połączenia specjalne są pobierane co miesiąc w pierwszym tygodniu następnego miesiąca.

Inne Opłaty, w stosownych przypadkach, są naliczane z rachunku w sposób opisany w sekcji „Inne Opłaty” na stronie internetowej IBIE. Dalsze szczegóły znajdują się na każdej z dedykowanych do tego podstron strony internetowej IBIE.

## 6. Rachunek Wielowalutowy

Funkcja Rachunku Wielowalutowego IBIE daje możliwość transakcji produktami, a także dokonywania wpłat i wypłat w różnych walutach przy użyciu jednego rachunku, który jest denominowany w wybranej przez klienta walucie bazowej. Koszty transakcji, naliczone lub naliczone przez klienta odsetki są płacone w walucie, w której zostały poniesione. Więcej informacji na temat „Przeliczania Sald Walutowych” można znaleźć w [Bazie Wiedzy IBKR](#). Nie dotyczy to egzekucji na rynku Forex, w których prowizja jest pobierana w walucie bazowej rachunku, a nie w nominale pary walutowej będącej przedmiotem transakcji.

## 7. Ilustracje Kosztów i Opłat

[Poniższe przykłady](#) pokazują hipotetycznie i przy dołożeniu należytej staranności, jaki wpływ będą miały koszty, które możesz ponieść, na zwrot z inwestycji, jaki możesz uzyskać. Koszty całkowite uwzględniają koszty jednorazowe, bieżące i dodatkowe. Podane kwoty obejmują skumulowane koszty związane z produktami będącymi w transakcjach i usługami, które mogą być dostarczone na Twój rachunek. Rzeczywiste koszty mogą się różnić.