

Regulamin

świadczenia przez ING Bank Śląski S.A.
usług przyjmowania i przekazywania
zleceń nabycia lub odkupienia
tytułów uczestnictwa
w instytucjach wspólnego inwestowania

obowiązuje od 14 listopada 2021 r.



ROZDZIAŁ I	- POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ II	- TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY	6
ROZDZIAŁ III	- TRYB I ZASADY PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ	9
ROZDZIAŁ IV	- DYSPOZYCJA REGULARNEGO INWESTOWANIA	11
ROZDZIAŁ V	- DYSPOZYCJE SKŁADANE ZA POMOCĄ SYSTEMÓW BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ	12
ROZDZIAŁ VI	- OPŁATY I PROWIZJE	13
ROZDZIAŁ VII	- ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU	14
ROZDZIAŁ X	- TRYB, SPOSÓB I TERMINY PRZEKAZYWANIA INFORMACJI ...	14
ROZDZIAŁ IX	- SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG (REKLAMACJI)	16
ROZDZIAŁ X	- WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY	17
ROZDZIAŁ XI	- POSTANOWIENIA KOŃCOWE	18

ROZDZIAŁ I – POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa:
 - 1) warunki, na jakich ING Bank Śląski S.A. zawiera, wykonuje i rozwiązuje Umowę, oraz
 - 2) zasady, na jakich świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia zawarte w Regulacjach.

§ 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i wykonuje – na podstawie zleceń i dyspozycji składanych do Funduszu – operacje na Rejestrze;
 - 2) **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) - INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl, podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa;
 - 3) **Dyspozycja Regularnego Inwestowania** – dyspozycja, na podstawie której Bank cyklicznie generuje zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa oraz przelewy na rachunek nabyć Tytułów Uczestnictwa Funduszu ze wskazanego w dyspozycji rachunku na kwotę, w terminie i z częstotliwością, jakie zadeklarował Klient;
 - 4) **Fundusz** – instytucja wspólnego inwestowania, w szczególności fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. Nr 146 poz. 1546 z późn. zm.), którego tytuły uczestnictwa Uczestnik może nabyć za pośrednictwem Banku;
 - 5) **Infolinia** – linia telefoniczna przeznaczona do udzielania informacji, prowadzenia akcji marketingowych, sprzedaży i obsługi produktów i usług bankowych, a także ofert handlowych innych podmiotów, których usługi lub produkty są oferowane przez Bank lub są związane z działalnością Banku;
 - 6) **Informacja o Banku** – Informacja dla klientów indywidualnych o ING Banku Śląskim S.A. w zakresie świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania; dokument Banku zawierający informacje wymagane przez Rozporządzenie Delegowane Komisji UE 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy oraz inne przepisy MIFID II oraz politykę świadczenia Usługi pośrednictwa i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta;
 - 7) **Informacja o Kosztach** – Informacja o kosztach i opłatach dla usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania; dokument Banku zawierający szacunkowe informacje o kosztach i opłatach ponoszonych w związku z inwestowaniem w Fundusze;

- 8) **Kanał Dostępu** – jednostka lub system, za pośrednictwem których Bank oferuje swoje produkty i usługi lub przyjmuje dyspozycje, np. Placówka bankowa, System Bankowości Elektronicznej, strona internetowa Banku;
- 9) **Klient** – osoba fizyczna, z wyjątkiem osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, która zawarła lub zamierza zawrzeć Umowę z Bankiem;
- 10) **Komunikat** – Komunikat dla Klientów, którzy korzystają z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania. Bank udostępnia Komunikat na tablicy ogłoszeń w Placówkach bankowych oraz na swojej stronie internetowej w sekcji poświęconej regulacjom dotyczącym obsługi funduszy inwestycyjnych. Komunikat ma charakter informacyjny;
- 11) **Miejsce spotkań** – Placówka bankowa przeznaczona do bezpośredniej obsługi klienta z dostępnym wpłatomatem, bankomatem;
- 12) **MiFID II** – regulacje dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z 15 maja 2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych, uzupełniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE i ustawy krajowe implementujące ww. dyrektywy;
- 13) **Oddział** – zgrupowanie jednostek lub placówek zajmujących się bezpośrednią obsługą klienta lub obsługą operacyjną w Banku;
- 14) **Osoba Młodoletnia** – osoba, która nie ukończyła 18 lat i nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych;
- 15) **Osoba Ubezważniona** – osoba fizyczna, która na podstawie postanowienia sądu została całkowicie pozbawiona zdolności do czynności prawnych bądź posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- 16) **Osoba Uposażona** – wskazana przez Uczestnika osoba fizyczna, uprawniona do otrzymania Tytułów Uczestnictwa po śmierci Uczestnika;
- 17) **Osoba Uprawniona do Dysponowania Rachunkiem** – posiadacz rachunku, każdy z współposiadaczy rachunku wspólnego, pełnomocnik (zgodnie ze swoimi uprawnieniami), przedstawiciel ustawowy (rodzic, opiekun prawny, kurator);
- 18) **Placówka bankowa** – miejsce, w którym Klient obsługiwany jest przez specjalistę albo pracownika partnera Banku. Placówką Bankową jest Miejsce spotkań, punkt obsługi kasowej, punkt sprzedaży. Placówki bankowe są zlokalizowane w Oddziale albo poza nim. Informacja o zakresie obsługi w danej Placówce bankowej znajduje się w Wykazie;
- 19) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 20) **Przepisy CRS** – ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o osobach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów.
- 21) **Przepisy FATCA** – ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające w szczególności zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA;
- 22) **Rachunek Płatnika** – rachunek wskazany w Dyspozycji Regularnego Inwestowania jako rachunek do obciążenia w przelewach – generowanych na podstawie tej dyspozycji – na rachunek nabyć Tytułów Uczestnictwa;
- 23) **Regulacje** – dokumenty, które wydają lub zatwierdzają Fundusze, w szczególności prospekty informacyjne, kluczowe informacje dla inwestorów, sprawozdania finansowe;

- 24) **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania;
- 25) **Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych, którą prowadzi Agent Transferowy; zawiera ona w szczególności: dane identyfikujące Uczestnika, liczbę jego tytułów uczestnictwa, datę realizacji zleceń i ich wartość;
- 26) **Rozporządzenie** – rozporządzenie z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art.70 ust.2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych lub akt prawny, który je zastąpi;
- 27) **System Bankowości Internetowej** – jest nazwą handlową usługi bankowości elektronicznej, o której mowa w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie wykazu usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym z dnia 14 lipca 2017. System Bankowości Internetowej przeznaczony jest wyłącznie dla jego użytkowników i dostępny przez urządzenie z przeglądarką internetową i łączy internetowe. Może on występować w różnych wersjach, które mogą mieć różne nazwy handlowe np.: „Moje ING” lub inne. Poszczególne, oznaczone innymi nazwami, wersje Systemu Bankowości Internetowej mogą się różnić wymogami technicznymi;
- 28) **System Bankowości Elektronicznej, System** – Infolinia oraz System Bankowości Internetowej, w tym także bankowości mobilnej, które oferuje Bank;
- 29) **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych reprezentujące Fundusz;
- 30) **Tytuły Uczestnictwa** – papiery wartościowe, wyemitowane na podstawie przepisów prawa polskiego lub obcego lub instrumenty finansowe (inne niż papiery wartościowe), które reprezentują prawa majątkowe Uczestników instytucji wspólnego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- 31) **Uczestnik** – Klient, na rzecz którego w Rejestrze są zapisane Tytuły Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
- 32) **Umowa** – umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, którą zawarli Klient i Bank;
- 33) **Urządzenie Elektroniczne** – urządzenie, na którym – w przypadku, gdy Bank udostępni taką możliwość – Klient może złożyć zlecenie lub dyspozycję niebędącą zleceniem płatniczym oraz dokonać ich autoryzacji składając w Placówce bankowej podpis na tym urządzeniu, zgodnie z art. 13 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, po uprzednim podaniu Bankowi swoich danych identyfikacyjnych oraz potwierdzeniu przez pracownika Banku tożsamości składającego oświadczenie. Dokumenty, na podstawie których Bank potwierdza tożsamość określone są w Komunikacie. Urządzenie elektroniczne zapewnia utrwalenie i integralność treści oświadczenia, złożonego podpisu oraz daty i czasu złożenia oświadczenia. Bank składa podpis w postaci elektronicznej poprzez umieszczenie w jego treści danych identyfikujących swojego reprezentanta tj. imienia i nazwiska oraz numeru identyfikacyjnego pracownika;
- 34) **Ustawa** – ustawa o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.);
- 35) **Ustawa AML** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2020 r. z późn. zm.;
- 36) **Wykaz** – Wykaz czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku, zawierający informacje o zakresie obsługi wykonywanej w danej Placówce bankowej. Wykaz jest dostępny na tablicy ogłoszeń w Placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku i ma charakter informacyjny;
- 37) **Zachęty** – wszelkie świadczenia pieniężne i niepieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystw lub innych osób trzecich w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń dotyczących Tytułów Uczestnictwa.

2. Pojęcia użyte w Regulaminie w liczbie pojedynczej odnoszą się także do liczby mnogiej i odwrotnie, chyba że co innego wyraźnie wynika z treści postanowienia.
3. Jeżeli w Umowie jest mowa o Oddziale/ Placówce Banku w odniesieniu do danej czynności, należy przez to rozumieć tę Placówkę bankową w której dana czynność jest realizowana. Informacja, w jakiej Placówce bankowej ta czynność jest realizowana znajduje się w Wykazie.

§ 3

1. W ramach Umowy Bank:
 - 1) świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa działając na podstawie Ustawy oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. Nr 146 poz. 1546 z późn. zm.),
 - 2) przyjmuje i realizuje Dyspozycję Regularnego Inwestowania na warunkach opisanych w rozdziale IV Regulaminu.
2. W ramach Umowy Bank nie świadczy:
 - 1) usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy,
 - 2) usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.

§ 4

1. Zgodnie z MiFID II, Bank zalicza Klientów do kategorii klientów detalicznych, objętych najwyższym poziomem ochrony w toku świadczenia usług inwestycyjnych.
2. Klient może złożyć wniosek o zmianę kategorii wskazanej w ust.1. Inna kategoria wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony oferowanej Klientom przez Bank.
3. Bank, mając na względzie zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta, może odmówić zmiany kategorii na wyższą.

§ 5

1. Bank przeciwdziała wystąpieniu konfliktów interesów poprzez wprowadzenie stosownych regulacji, w tym w szczególności Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w zakresie działalności ING Banku Śląskiego S.A. prowadzonej na podstawie art.70 ust.2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz w zakresie lokat strukturyzowanych.
2. Jeżeli zastosowane przez Bank zasady i środki przeciwdziałania konfliktom interesów nie zapewnią wystarczającej ochrony przed wystąpieniem rzeczywistego konfliktu interesów i powstanie ryzyko naruszenia interesów Klienta, Bank podejmie i zastosuje odpowiednie środki organizacyjne w celu zapobieżenia niekorzystnemu oddziaływaniu konfliktu interesów na interes Klienta.
3. Gdyby wystąpiły okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku lub osoby powiązanej z Bankiem a obowiązkiem działania Banku w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, Bank informuje Klienta na piśmie lub za pośrednictwem innych trwałych nośników informacji o powstaniu konfliktu interesów, o ile aktualna organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w przypadku powstania danego konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.
4. Bank udostępnia Klientom oraz potencjalnym Klientom, na stronie internetowej Banku pod adresem www.ing.pl, w Systemie Bankowości Internetowej oraz, na życzenie Klienta, w Placówce bankowej, realizującej czynność zawierania Umowy - Informację o Banku. Informacja o Banku zawiera między innymi podstawowe informacje o:
 - 1) Banku,
 - 2) zasadach polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,

- 3) informacje o jednostkach uczestnictwa i ryzyku,
- 4) Politykę świadczenia Usługi pośrednictwa i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

§ 6

1. Inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może powodować utratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
2. Regulacje danego Funduszu zawierają szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka, które wiąże się z inwestowaniem w Tytuły Uczestnictwa.

ROZDZIAŁ II - TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY

§ 7

1. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi na trwałym nośniku wzór Umowy, Informację o Banku, Informację o Kosztach oraz Regulamin.
2. Z zastrzeżeniem ust.8, Bank zawiera Umowę po pozytywnej identyfikacji Klienta w sposób i na podstawie dokumentów, które określa Komunikat.
3. Klient może zawrzeć Umowę:
 - 1) w Placówce bankowej, także z wykorzystaniem Urządzenia Elektronicznego - o ile Placówka realizuje tę czynność, lub
 - 2) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej - jeśli Bank udostępnia taki sposób zawierania Umowy, lub
 - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy - o ile Bank taki sposób udostępnia.
4. Umowę, którą Klienci zawarli w oparciu o Regulamin, za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej lub Urządzenia Elektronicznego - jeśli Bank udostępni taką możliwość - uznaje się za zawartą w formie pisemnej.
5. Klient otrzymuje Umowę:
 - 1) w formie papierowej - jeśli Umowa zawierana jest w Placówce bankowej lecz bez wykorzystania Urządzenia Elektronicznego, lub
 - 2) na trwałym nośniku - jeśli Umowa zawierana jest za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej, lub
 - 3) na trwałym nośniku - jeśli Bank zawiera Umowę z wykorzystaniem Urządzenia Elektronicznego z Klientem, który zawarł z Bankiem umowę na korzystanie z Systemu Bankowości Internetowej, lub
 - 4) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy, o ile Bank taki sposób udostępnia.
6. Od Umowy zawartej za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia.
7. Komunikat określa Kanały Dostępu, za pośrednictwem których Bank zawiera Umowę oraz szczegółowe warunki świadczenia Umowy.
8. Bank nie zawiera Umowy z obywatelami amerykańskimi, rezydentami podatkowymi USA tj. posiadaczami tzw. Zielonej karty oraz osobami fizycznymi przebywającymi na terenie USA przez okres określony jako „substantial presence” przez amerykańskie regulacje podatkowe.

§ 8

1. W razie śmierci Uczestnika, każdy ze spadkobierców, Uposażonych lub następców prawnych zmarłego Uczestnika musi zawrzeć odrębną Umowę, aby złożyć zlecenie lub dyspozycję dotyczącą Tytułów Uczestnictwa zmarłego Uczestnika
2. Umowę na rzecz Osoby Małoletniej lub Osoby Ubezważasnowolnionej może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
3. W przypadku Osoby Ubezważasnowolnionej Bank uzależnia swoje postępowanie od przedłożenia orzeczenia sądu o zakresie ubezważasnowolnienia lub też orzeczenia o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezważasnowolnienia.

§ 9

1. Z zastrzeżeniem §7 ust.9 zawrzeć lub rozwiązać Umowę może pełnomocnik.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia lub rozwiązania Umowy musi być sporządzone w formie pisemnej i potwierdzone:
 - 1) w kraju - przez notariusza;
 - 2) za granicą - przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych; dokument ten musi zawierać apostille w rozumieniu konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz.U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938).
3. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust.2, pełnomocnik musi przedłożyć w Placówce bankowej przed zawarciem lub rozwiązaniem Umowy.
4. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy musi zawierać dane osobowe i teleadresowe osoby, w imieniu której będzie zawarta Umowa oraz pełnomocnika. Poprzez dane osobowe rozumie się: imię i nazwisko, pełny adres zamieszkania, PESEL (obywatel Rzeczypospolitej Polskiej), rodzaj, serię, numer, datę wydania i datę ważności oraz kraj wydania dokumentu tożsamości, określonego w Komunikacie, pozwalającego na identyfikację pełnomocnika oraz osoby, w imieniu której będzie zawarta Umowa, obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, datę, kraj i miejscowość urodzenia, imię ojca i matki, nazwisko rodowe matki, numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej. Zakres pełnomocnictwa obejmować musi możliwość składania w imieniu Klienta oświadczeń, w tym m.in. Oświadczenia FATCA i CRS.

§ 10

1. Przed zawarciem Umowy Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących:
 - 1) poziomu wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe,
 - 2) sytuacji finansowej związanej ze zdolnością do ponoszenia strat,
 - 3) tolerancji na ryzyko, oraz
 - 4) celów i potrzeb Klienta, w tym horyzontu inwestycyjnego.
2. Informacje, o których mowa w ust.1 pkt 1) Bank wykorzystuje do dokonania oceny adekwatności zgodnie z MIFID II, tj. do dokonania oceny, czy instrument finansowy będący przedmiotem usługi oferowanej na podstawie Umowy jest zgodny z wiedzą i doświadczeniem Klienta.
3. Bank informuje Klienta, jeżeli uzna – na podstawie informacji, o których mowa w ust.2 – że oferowany Klientowi instrument finansowy lub usługa są nieadekwatne do wiedzy i doświadczenia Klienta, czyli są dla niego nieodpowiednie.
4. Informacje, o których mowa w ust.1 Bank wykorzystuje do zapewniania, aby oferowany przez Bank instrument finansowy był zgodny z potrzebami, cechami i celami Klienta. W przypadku oferowania produktów o charakterze emerytalnym, Bank nie uwzględni w ocenie ww. zgodności z potrzebami, cechami i celami Klienta - zadeklarowanego przez Klienta horyzontu inwestycyjnego, tj. okresu, na jaki chce on inwestować.
5. Bank oferuje produkty zgodne z potrzebami, celami i cechami Klienta i przed nabyciem produktu ostrzega Klienta, jeżeli nabywany produkt jest niezgodny z jego potrzebami, celami i cechami. Klient może nabyć produkt niezgodny ze swoimi potrzebami, celami i cechami wyłącznie z własnej inicjatywy.
6. Ocena zgodności potrzeb, cech i celów Klienta z charakterystyką Funduszu służy wypełnieniu obowiązku regulacyjnego, określonego w Ustawie i MiFID II i nie stanowi doradztwa inwestycyjnego.
7. W przypadku, gdy informacje wskazane w ust. 1 powyżej okażą się nieaktualne lub niepełne w trakcie trwania Umowy:

- 1) Klient ma obowiązek przedstawić je ponownie, lub
 - 2) Bank może zwrócić się do Klienta o ich ponowne przedstawienie.
8. W okresie od zwrócenia się przez Bank do Klienta o informacje określone w ust.1, Bank może ograniczyć zakres świadczonych usług do czasu przedstawienia informacji lub odmowy ich przedstawienia.

§ 11

1. Klient i przedstawiciel ustawowy Osoby Małoletniej składa na odrębnym formularzu wszelkie dane osobowe (w szczególności imię i nazwisko, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, PESEL, rodzaj oraz serię i numer, datę ważności, datę wydania oraz kraj wydania dokumentu pozwalającego na identyfikację Klienta i określonego w Komunikacie), datę, kraj i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki, numery telefonów, adresy poczty elektronicznej, a także obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, sposób dostarczania korespondencji, wymagane oświadczenia. Dane te Bank wykorzystuje jako obowiązujące do wszystkich umów o produkty lub usługi oferowane przez Bank, których stroną są lub będą te osoby.
2. Formularz, o którym mowa w ust.1 stanowi integralną część Umowy w zakresie regulowanym niniejszym paragrafem.
3. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Klientem za pomocą jakichkolwiek środków komunikacji elektronicznej lub bezpośredniego porozumiewania się na odległość m.in. adresów poczty elektronicznej, numerów telefonu(ów), wizjofonów, wiadomości SMS/MMS w uzgodnionych z nim sprawach, związanych z zawartą Umową.
4. Klient i przedstawiciel ustawowy muszą niezwłocznie bez wezwania informować Bank o każdej zmianie danych, o których mowa w ust.1, zwłaszcza o zmianie dokumentów, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, numeru telefonu, adresu e-mail a także o tym, że otrzymał obywatelstwo lub zieloną kartę Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA) oraz przedłożyć dokumenty, które ją potwierdzają. Dane mogą oni zmienić:
 - 1) w Placówce bankowej, jeżeli realizuje tę czynność,
 - 2) korespondencyjnie, jeśli spełni warunki określone w ust.5,
 - 3) poprzez System Bankowości Elektronicznej, jeśli Bank udostępni taki sposób zmiany danych.
5. Jeśli Klient lub jego przedstawiciel ustawowy zmieniają dane, o których mowa w ust.1 drogą korespondencyjną, własnoręczność podpisu muszą potwierdzić:
 - 1) w kraju – przez notariusza;
 - 2) za granicą – przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Rzeczpospolita Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych; potwierdzenie to musi zawierać apostille w rozumieniu konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz.U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938).
6. Bank nie odpowiada za skutki niespełnienia przez Klienta lub jego przedstawiciela ustawowego obowiązku, o którym mowa w ust.4.
7. Klient lub jego przedstawiciel ustawowy powinni niezwłocznie powiadomić Bank o utracie dokumentu tożsamości, aby go zastrzec.

§ 12

1. Bank przyjmuje od Klientów w imieniu swoim oraz na rzecz Funduszy dane niezbędne do identyfikacji Uczestników na potrzeby wypełniania przez Bank, Towarzystwo oraz Fundusze obowiązków przewidzianych w Przepisach FATCA oraz Przepisach CRS.
2. Bank może w każdym czasie żądać od Klienta oraz przedstawiciela ustawowego Osoby Małoletniej informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez Ustawę AML, Przepisy FATCA lub Przepisy CRS, w tym w przedmiocie rezydencji podatkowej i właściwego numeru identyfikacji podatkowej posiadacza rachunku.

ROZDZIAŁ III - TRYB I ZASADY PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ

§ 13

1. Bank na podstawie Umowy zobowiązuje się przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa oraz inne zlecenia lub dyspozycje, które wiążą się z dysponowaniem Rejestrami oraz Tytułami Uczestnictwa, w tym Dyspozycje Regularnego Inwestowania.
2. Rodzaj zleceń oraz zakres usług dostępnych w Placówkach bankowych, o ile realizują daną czynność lub poprzez Systemy Bankowości Elektronicznej może się różnić zależnie od Kanalu Dostępu, Funduszu oraz rodzaju oferty, jaką Bank objął Klienta.
3. Komunikat zawiera wykaz zleceń i dyspozycji oraz usług, jakie dostępne są w Placówkach bankowych, o ile realizują daną czynność lub poprzez Systemy Bankowości Elektronicznej dla Klientów objętych określoną ofertą Banku.
4. Zlecenia lub dyspozycje, o których mowa w ustępie powyżej Klient może złożyć oraz skorzystać z usług:
 - 1) w Placówce bankowej - także z wykorzystaniem Urządzenia Elektronicznego o ile Placówka realizuje daną czynność, lub
 - 2) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej na warunkach określonych w Rozdziale V Regulaminu, lub
 - 3) przez telefon - o ile Bank udostępnia taki sposób przyjmowania zleceń i dyspozycji i oferowania usług, lub
 - 4) na stronie internetowej Banku - o ile Bank udostępnia taki sposób przyjmowania zleceń i dyspozycji oraz oferowania usług.
5. Zlecenie w formie pisemnej zostaje przyjęte w chwili, gdy podpisze je Klient i Bank. Przyjęcie zlecenia za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej lub z wykorzystaniem Urządzenia Elektronicznego następuje z chwilą, gdy Bank i Klient złożą oświadczenia woli na zasadach określonych przez dany System.
6. Kiedy Klient składa zlecenie nabycia, może wskazać rachunek Uczestnika, z którego Bank pobierze środki na nabycie Tytułów Uczestnictwa. Kiedy Klient składa Dyspozycję Regularnego Inwestowania, musi wskazać rachunek bankowy Uczestnika, z którego Bank pobierze środki na nabycie Tytułów Uczestnictwa.
7. Bank przyjmuje zlecenia, które zawierają:
 - 1) dane, ustalone z Klientem, jednoznacznie identyfikujące Klienta,
 - 2) datę i czas wystawienia,
 - 3) rodzaj i liczbę lub wartość Tytułów Uczestnictwa, które są przedmiotem zlecenia,
 - 4) przedmiot zlecenia,
 - 5) podpis Klienta lub pełnomocnika - w zleceniach składanych pisemnie.
8. Bank ma prawo odmówić przyjęcia zlecenia lub dyspozycji a także Dyspozycji Regularnego Inwestowania, jeśli nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą AML.
9. Przyjęte od Klienta zlecenia i dyspozycje Bank przekazuje niezwłocznie Agentowi Transferowemu celem realizacji, w terminach wskazanych w Komunikacie.
10. Agent Transferowy realizuje otrzymane zlecenia lub dyspozycje zgodnie z Regulacjami Funduszu, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja.
11. Klient nie może anulować ani modyfikować zlecenia, które Bank przyjął.
12. Zanim Klient złoży zlecenie lub dyspozycję, powinien zapoznać się z Regulacjami Funduszu oraz regulacjami bankowymi, które dotyczą danego zlecenia lub dyspozycji.

§ 14

1. Klient zmienia swoje dane osobowe, adresowe i korespondencyjne, składane na odrębnym formularzu na ręce Banku, zgodnie z zasadami określonymi w §11, ust.4 i ust.5.
2. Jeżeli Klient przekaże Bankowi informację o zmianie swoich danych osobowych, adresowych lub korespondencyjnych w związku z korzystaniem przez Klienta z jakiegokolwiek produktu lub usługi bankowej - Bank każdorazowo przekaże do Funduszy dyspozycję zmiany ww. danych w Funduszach.
3. Dyspozycję zmiany danych, o której mowa w ust.2, Bank zobowiązuje się przekazywać do wszystkich Funduszy, w których Klient posiada - w dniu przekazania Bankowi zmienionych danych - aktywne Rejestry, otwarte za pośrednictwem Banku.
4. Dyspozycje zmiany danych, generowane zgodnie z ust.2, Bank będzie przekazywał do Funduszy w dniu, w którym Klient przekazał Bankowi informację o zmianie swoich danych. Jeżeli zmiana danych w Banku nastąpiła w niedzielę, święto lub w dniu wolnym od pracy - Bank przekaże dyspozycję do Funduszu w najbliższym dniu roboczym, następującym po dniu, w którym Klient zmienił swoje dane w Banku.
5. Komunikat zawiera wykaz danych, których zmiana w Banku powoduje, że Bank przesyła do Funduszy dyspozycję zmiany danych, zgodnie z ust.2.
6. Bank przechowuje zlecenia i dyspozycje złożone w Banku przez okres wynikający z przepisów prawa.

§ 15

1. Klient ustanawia pełnomocników do składania w swoim imieniu zleceń lub dyspozycji oraz wskazuje Osoby Uposażone zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dane zlecenie lub dyspozycja dotyczy.
2. Przed ustanowieniem pełnomocnictwa, o którym mowa powyżej, pełnomocnik składa na odrębnym formularzu wszelkie dane osobowe, zgodnie z zapisami §11, ust.1.
3. W przypadku podania danych Osób Uposażonych Klient ma obowiązek poinformowania osób, których dane podał, o adresie i pełnej nazwie Towarzystwa oraz o tym, że:
 - 1) ich dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo i Fundusze w związku z uczestnictwem Klienta w Funduszach,
 - 2) administratorami ich danych osobowych są Fundusze,
 - 3) osoby te mają prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
 - 4) oraz - w przypadku pełnomocników i Osób Uposażonych - o tym, że mają prawo wniesienia pisemnego, umotywowanego żądania zaprzestania przetwarzania ich danych ze względu na ich szczególną sytuację.
4. Bank przyjmuje zlecenia i dyspozycje od pełnomocników Klienta - upoważnionych do dysponowania Rejestrami i Tytułami Uczestnictwa, ustanowionych zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja - po tym, jak Klient zawarł Umowę, z zastrzeżeniem ust.5.
5. Bank nie odpowiada za sprawdzenie, czy osobę, o której mowa w ust.1, klient upoważnił do dysponowania Rejestrami i Tytułami Uczestnictwa.
6. Za dokonanie weryfikacji, o której mowa w ust.5, odpowiada Fundusz lub Agent Transferowy działający na zlecenie Funduszu.
7. W przypadku śmierci Uczestnika Bank przyjmuje zlecenia i dyspozycje dotyczące Rejestrów i Tytułów Uczestnictwa od spadkobierców, następców prawnych i Osób Uposażonych zmarłego Uczestnika na podstawie dokumentów wymaganych w Regulacjach Funduszu, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja - po tym, jak spadkobiercy, następcy prawni i Osoby Uposażone zmarłego Uczestnika zawarły Umowę.

§ 16

1. Bank przyjmuje wpłaty środków na nabycie Tytułów Uczestnictwa w formie poleceń przelewów oraz stałych zleceń, zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy wpłata.
2. Bank przyjmuje i realizuje wpłaty środków, o których mowa w ust.1, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami przyjmowania i realizacji poleceń przelewów oraz stałych zleceń.

ROZDZIAŁ IV - DYSPOZYCJA REGULARNEGO INWESTOWANIA

§ 17

1. Klient może złożyć dowolną liczbę Dyspozycji Regularnego Inwestowania.
2. Dyspozycję Regularnego Inwestowania można złożyć w ramach Rejestru indywidualnego lub wspólnego rejestru małżeńskiego.
3. W Dyspozycji Regularnego Inwestowania Rachunek Płatnika wskazuje wyłącznie Osoba Uprawniona do Dysponowania Rachunkiem.
4. Tryb realizacji Dyspozycji Regularnego Inwestowania określają Regulamin i Komunikat oraz obowiązujące w Banku zasady przyjmowania i realizacji stałych zleceń.
5. Wyniki ocen i ostrzeżenia, o których mowa w §10 Bank przekazuje przed złożeniem przez Klienta Dyspozycji Regularnego Inwestowania.

§ 18

1. W zakresie Dyspozycji Regularnego Inwestowania Bank odpowiada za:
 - 1) wygenerowanie i przekazanie zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta w treści dyspozycji, w ramach wskazanego przez Klienta Rejestru i na określoną przez Klienta kwotę oraz w terminach i z częstotliwością zadeklarowaną przez Klienta w treści dyspozycji;
 - 2) utworzenie przelewu na nabycie Tytułów Uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta w treści dyspozycji z rachunku, na kwotę, w terminach i z częstotliwością zadeklarowaną przez Klienta w treści dyspozycji.
2. Dane Uczestnika w zleceniu nabycia i w tytule przelewu na nabycie Tytułów Uczestnictwa Funduszu są takie jak dane, które Bank jako dystrybutor Funduszy posiada w dniu generowania zlecenia i przelewu (opisanego w ust.1).
3. Jeżeli dzień realizacji dyspozycji, wskazany w Dyspozycji Regularnego Inwestowania, jest dniem wolnym od pracy – Bank realizuje ją w najbliższym dniu roboczym po dniu wskazanym w treści dyspozycji.
4. Jeżeli dzień realizacji dyspozycji, wskazany w Dyspozycji Regularnego Inwestowania, nie występuje w danym miesiącu – Bank realizuje ją w ostatnim dniu tego miesiąca.
5. Bank generuje zlecenie nabycia zgodnie z Dyspozycją Regularnego Inwestowania wyłącznie wtedy, gdy na wskazanym w dyspozycji rachunku, w momencie generowania zlecenia, są wystarczające środki, aby zrealizować przelew na nabycie Tytułów Uczestnictwa. Jeśli nie ma środków na realizację przelewu w dniu i o godzinie generowania zlecenia, Bank próbuje zrealizować dyspozycję zgodnie z harmonogramem opisanym w Komunikacie.

§ 19

1. Z zastrzeżeniem §21, Dyspozycja Regularnego Inwestowania realizowana jest do czasu, aż odwoła ją Osoba Uprawniona do Dysponowania Rachunkiem Bankowym, wskazanym w dyspozycji jako Rachunek Płatnika .
2. Odwołać daną Dyspozycję Regularnego Inwestowania może każda Osoba Uprawniona do Dysponowaniem Rachunkiem Bankowym, wskazanym w tej dyspozycji jako Rachunek Płatnika. Może to zrobić w każdej chwili.

3. Odwołanie dyspozycji odnosi skutek w dniu złożenia odwołania – jeśli nastąpiło to przed godziną realizacji dyspozycji. Godzinę realizacji dyspozycji podaje Komunikat.

§ 20

1. Po złożeniu Dyspozycji Regularnego Inwestowania Uczestnik będący Osobą Uprawnioną do Dysponowania Rachunkiem Bankowym może zmienić kwotę inwestycji, o ile Bank udostępnia taką usługę.
2. Innych elementów złożonej Dyspozycji Regularnego Inwestowania nie może zmieniać ani Uczestnik, ani Osoba Uprawniona do Dysponowania Rachunkiem Bankowym, wskazanym w dyspozycji jako Rachunek Płatnika.
3. Aby zmienić jakikolwiek inny element złożonej Dyspozycji Regularnego Inwestowania, niż wskazany w ust.1, Osoba Uprawniona do Dysponowaniem Rachunkiem Płatnika powinna odwołać tę dyspozycję, a Uczestnik powinien złożyć kolejną – z nowymi warunkami.

§ 21

1. Bank może wstrzymać realizację Dyspozycji Regularnego Inwestowania, gdy:
 - 1) Fundusz wstrzyma zbywanie Tytułów Uczestnictwa lub zostanie przejęty, lub
 - 2) Bank wstrzyma dystrybucję Tytułów Uczestnictwa Funduszu, lub
 - 3) Klient nie spełni wymogów dostępu do oferty Funduszu w Banku. Listę Funduszy oferowanych w ramach poszczególnych ofert Banku określa Komunikat, lub
 - 4) Klient, który złożył Dyspozycję Regularnego Inwestowania, utracił uprawnienia do Rejestru, w ramach którego ją złożył, lub utracił uprawnienia do rachunku wskazanego w dyspozycji jako Rachunek Płatnika.
2. Dyspozycja raz wstrzymana przez Bank nie może być ponownie zrealizowana.
3. Bank może nie wygenerować zlecenia nabycia oraz przelewu na nabycie Tytułów Uczestnictwa Funduszu zgodnie z Dyspozycją Regularnego Inwestowania gdy nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w Ustawie AML.

ROZDZIAŁ V - DYSPOZYCJE SKŁADANE ZA POMOCĄ SYSTEMÓW BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

§ 22

1. Wszelkie umowy, które Klienci zawarli w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej – jeśli Bank udostępni taką możliwość - uznaje się za zawarte w formie pisemnej.
2. Bank przyjmuje zlecenia lub dyspozycje, które Klient składa za pośrednictwem Systemów Bankowości Elektronicznej – jeśli Klient zawarł umowę o korzystanie z danego Systemu.
3. Bank informuje Klienta w Komunikacie o dostępnych funkcjach każdego Systemu Bankowości Elektronicznej w zakresie dotyczącym usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa. Bank informuje:
 - 1) jakie dyspozycje lub zlecenia Bank przyjmuje za pośrednictwem danego Systemu;
 - 2) jakie Fundusze obsługuje dany System;
 - 3) którzy Klienci mogą korzystać z funkcji danego Systemu w zakresie objętym Umową, oraz
 - 4) w jakich terminach Bank przekazuje odpowiednim Agentom Transferowym dyspozycje i zlecenia składane w ramach Umowy.
4. Zmiany dostępnych funkcji Systemów Bankowości Elektronicznej w zakresie dotyczącym usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa Bank zamieszcza w Komunikacie. Zmiany te nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu.

5. Podczas prowadzenia prac serwisowych Bank może wyłączyć czasowo dostęp do Systemu Bankowości Elektronicznej. O terminie i czasie trwania wyłączenia Bank informuje na swojej stronie internetowej.

§ 23

1. Bank identyfikuje Klienta, który składa zlecenia lub dyspozycje poprzez System Bankowości Elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach Banku, dotyczących danego Systemu.
2. Klient składający zlecenia lub dyspozycje za pośrednictwem danego Systemu musi podać wymagane dane oraz zatwierdzić zlecenie lub dyspozycję zgodnie z poleceniami Systemu.
3. Zlecenie nabycia składane w Systemie Bankowości Elektronicznej Bank przyjmuje tylko, jeśli na rachunku, wskazanym w zleceniu są środki wystarczające, by w danym momencie zrealizować przelew na nabycie Tytułów Uczestnictwa.
4. Bank potwierdza przyjęcie zlecenia lub dyspozycji Klienta, złożonych za pośrednictwem danego Systemu zgodnie z zapisami §31.

ROZDZIAŁ VI - OPŁATY I PROWIZJE

§ 24

1. Inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa może wiązać się z kosztami i opłatami.
2. Z zastrzeżeniem ust.3, Bank ujawniania Klientowi informacje o wszystkich kosztach i opłatach związanych z inwestycją w Tytuły Uczestnictwa oraz ze świadczoną usługą inwestycyjną, oraz o otrzymywanych Zachętach w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń i dyspozycji dotyczących Tytułów Uczestnictwa na podstawie Umowy:
 - 1) W Informacji o Kosztach – dla założonej kwoty inwestycji w fundusz danej kategorii - dostępnej w Placówkach bankowych, o ile dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy, na stronie Banku w sekcji poświęconej regulacjom dotyczącym obsługi funduszy inwestycyjnych oraz poprzez Moje ING,
 - 2) przed przyjęciem zlecenia dotyczącego Tytułów Uczestnictwa – dla wskazanej w zleceniu kwoty inwestycji w wybrany fundusz, oraz
 - 3) przynajmniej raz w roku, w okresie trwania inwestycji.
3. W przypadku przyjmowania Dyspozycji Regularnego Inwestowania, Bank ujawniania Klientowi informacje o wszystkich kosztach i opłatach związanych z inwestycją w Tytuły Uczestnictwa oraz ze świadczoną usługą inwestycyjną, oraz o otrzymywanych Zachętach w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń i dyspozycji dotyczących Tytułów Uczestnictwa na podstawie Umowy:
 - 1) przed przyjęciem Dyspozycji Regularnego Inwestowania, oraz
 - 2) przynajmniej raz w roku, w okresie trwania inwestycji.
4. Informacje o kosztach i opłatach oraz o otrzymywanych Zachętach przekazywane przed przyjęciem zlecenia dotyczącego Tytułów Uczestnictwa mają charakter szacunkowy i są prezentowane w oparciu o informacje uzyskane od Towarzystwa, a w przypadku nie otrzymania ich od Towarzystwa - w oparciu o najlepszą wiedzę Banku.
5. Informacje o kosztach i opłatach oraz o otrzymanych Zachętach przekazywane raz w roku w trakcie trwania inwestycji w Tytuły Uczestnictwa Bank prezentuje w oparciu o informacje uzyskane od Towarzystwa, a w przypadku nie otrzymania ich od Towarzystwa - w oparciu o najlepszą wiedzę Banku.

§ 25

1. Bank, z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń i dyspozycji dotyczących Tytułów Uczestnictwa, może otrzymywać Zachęty. Ich wysokość i rodzaj zależą od zakresu działań realizowanych przez Bank na rzecz poszczególnych Towarzystw.

2. Bank pobiera Zachęty jeżeli:
 - 1) są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi wyższego stopnia na rzecz Klienta i usługa ta jest proporcjonalna do poziomu otrzymanych Zachęt, oraz
 - 2) nie przynoszą bezpośredniej korzyści Bankowi, jego udziałowcom lub pracownikom, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi, oraz
 - 3) są uzasadnione przynoszeniem bieżącej korzyści danemu Klientowi w związku z bieżącą Zachętą.Jeżeli powyższe warunki nie zostaną spełnione, Bank nie pobiera Zachęt.

ROZDZIAŁ VII - ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI BANKU

§ 26

1. Złożenie przez Klienta zlecenia lub dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją. Bank odpowiada wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie Agentowi Transferowemu zlecenia lub dyspozycji, które złożył Klient.
2. Bank nie sprawdza, czy treść zlecenia lub dyspozycji – w tym dane Klienta i informacje o Tytułach Uczestnictwa, które są ich przedmiotem – jest zgodna z informacjami, jakie ma Fundusz, do którego przekazuje zlecenie lub dyspozycję. W przypadku rozbieżności – stosuje się odpowiednie zapisy Regulacji. Fundusz może nie wykonać takiego zlecenia lub dyspozycji z Banku, za co Bank nie ponosi odpowiedzialności.

§ 27

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta, wynikające z realizacji dyspozycji lub zlecenia Klienta zgodnie z ich treścią lub z odmowy przyjęcia dyspozycji lub zlecenia Klienta przez Fundusz, jeżeli Bank przyjął dyspozycję lub zlecenie zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Umowy oraz Regulacji.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z Umowy, jeżeli zostały wywołane siłą wyższą, tj. niezależne od Banku zdarzenie zewnętrzne, któremu Bank nie mógł zapobiec lub którego nie mógł przewidzieć i które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy przez Bank.
3. Za siłę wyższą uznajemy zdarzenia spełniające przesłanki powyższe takie jak:
 - 1) powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
 - 2) wyłączenie dostaw prądu przez dostawcę energii elektrycznej, z przyczyn pozostających poza wpływem Banku.
4. Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (takie jak umowa międzynarodowa, ustawa, rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy/ administracji), na mocy którego dana transakcja lub transakcje określonego typu/ rodzaju lub z określonymi podmiotami, lub transakcje w określonym czasie nie mogą być przeprowadzane przez Bank. Bank poda do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania.

ROZDZIAŁ X - TRYB, SPOSÓB I TERMINY PRZEKAZYWANIA INFORMACJI

§ 28

1. Wszystkie zasady świadczenia na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy, przedstawia Umowa, niniejszy Regulamin, Komunikat, Informacja o Kosztach, Informacja o Banku, oraz – w zakresie wskazanym w Komunikacie – strona internetowa Banku.
2. Informacje o świadczonych na rzecz Klienta usługach przyjmowania i przekazywania zleceń z wykorzystaniem Systemu Bankowości Elektronicznej Bank przekazuje Klientowi za pośrednictwem tego Systemu – jeśli udostępnia taką funkcję.

3. Bank udostępnia Klientowi w Regulaminie, Komunikacie oraz w Informacji o Banku dane określone w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (EU) nr 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy w aktach prawnych, które go zastępują.
4. Bank udostępnia Klientowi dokumenty Funduszy, określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) NR 583/2010 z dnia 1 lipca 2010 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w zakresie kluczowych informacji dla inwestorów i warunków, które należy spełnić w przypadku dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów lub prospektu emisyjnego na trwałym nośniku innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej oraz w aktach prawnych, które go zastępują.
5. Wszelkie regulacje, o których mowa w ust.1 - 4, w tym Regulamin, Komunikat, Informację o Kosztach oraz Informację o Banku, Bank udostępnia:
 - 1) w Placówkach bankowych, o ile dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy - na tablicy ogłoszeń,
 - 2) na swojej stronie internetowej w sekcji poświęconej regulacjom dotyczącym obsługi funduszy inwestycyjnych,
 - 3) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej - jeżeli Klient zawarł umowę korzystania z Systemu i Bank ją udostępnia.

§ 29

1. Na podstawie Umowy Bank udostępnia Klientowi informacje o jego Rejestrach - w zakresie, w jakim te informacje przekazują dany Fundusz. Z zastrzeżeniem ust.2, Bank informuje Klienta przede wszystkim o:
 - 1) wysokości salda na Rejestrze w oparciu o ostatnią dostępną wycenę Tytułów Uczestnictwa, którą otrzymał od Agenta Transferowego,
 - 2) wykonanych oraz niewykonanych zleceniach lub dyspozycjach.
2. Informacje o Rejestrach, które Bank udostępnia Klientowi na podstawie Umowy, mogą być nieaktualne, ponieważ mogą nie uwzględniać zmian sald wynikających z tego, że Agent Transferowy nie zrealizował jeszcze złożonych zleceń lub ze zmian wynikających z korekt transakcji. Ostateczną weryfikację tych informacji wykonuje Agent Transferowy.

§ 30

1. W przypadku, gdy Klient kontaktuje się z Bankiem osobiście, telefonicznie lub mailowo, Bank może prowadzone rozmowy i korespondencję nagrywać lub rejestrować w formie notatek ze spotkań, przetwarzać i archiwizować za pomocą elektronicznych nośników informacji. Zachowane nagrania rozmów, prowadzonej korespondencji lub notatki ze spotkań mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
2. Klient ma prawo dostępu do zarejestrowanych przez Bank materiałów na zasadach określonych w Komunikacie.

§ 31

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, przyjęcie złożonego przez Klienta zlecenia lub dyspozycji Bank potwierdza poprzez:
 - 1) formularz zlecenia lub dyspozycji, który podpisują Klient oraz pracownik Banku - dla zleceń lub dyspozycji, które Klient składa w Placówce bankowej lecz bez wykorzystania Urządzenia Elektronicznego - o ile Placówka realizuje taką czynność,
 - 2) dokument potwierdzający złożenie zlecenia lub dyspozycji, zarejestrowany na nośniku trwałym - dla zleceń i dyspozycji, które Klient składa za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność dla danego zlecenia lub dyspozycji.

- 3) komunikat, który Bank przekazuje Klientowi przy użyciu Systemu Bankowości Elektronicznej – dla zleceń lub dyspozycji, które Klient składa za pośrednictwem tego Systemu, jeśli ten System udostępnia funkcję składania danego zlecenia lub dyspozycji.
- 4) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy, o ile Bank taki sposób udostępnia.

Komunikat zawiera listę zleceń i dyspozycji, dla których System Bankowości Elektronicznej udostępnia dokumenty potwierdzające złożenie zlecenia lub dyspozycji.

2. W przypadku zlecenia lub dyspozycji, które Klient składa w Placówce bankowej za pośrednictwem Urządzenia Elektronicznego, o ile Bank udostępnia taką możliwość, przyjęcie złożonego przez Klienta zlecenia lub dyspozycji Bank potwierdza poprzez:
 - 1) dokument potwierdzający złożenie zlecenia lub dyspozycji, zarejestrowany na nośniku trwałym – o ile Klient zawarł z Bankiem umowę na korzystanie z usługi Systemu Bankowości Internetowej, lub
 - 2) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy, o ile Bank taki sposób udostępnia.
3. Potwierdzenia złożenia zlecenia nabycia, wygenerowanego w oparciu o Dyspozycję Regularnego Inwestowania zgodnie z zapisami §18, Bank udostępnia Klientowi poprzez:
 - 1) dokument potwierdzający złożenie zlecenia, zarejestrowany na nośniku trwałym w Systemie Bankowości Elektronicznej – o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność, oraz
 - 2) w Placówce bankowej, o ile dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy.
4. Potwierdzenia wykonania zleceń lub dyspozycji Klienta dostarcza Klientowi Fundusz lub Agent Transferowy na zasadach określonych w Regulacjach.

ROZDZIAŁ IX - SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG (REKLAMACJI)

§ 32

1. Klient ma prawo złożyć skargę na to, jak Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucji wspólnego inwestowania. Klient powinien niezwłocznie zgłosić, że zaistniały okoliczności, które budzą zastrzeżenia.
2. Skargę Klient może złożyć za pośrednictwem Systemów Bankowości Elektronicznej lub w inny sposób, określony w Komunikacie.

§ 33

1. Skargę, o której mowa w §32, Bank rozpatruje niezwłocznie, jednak nie dłużej niż 14 dni od dnia jej wpłynięcia. Odpowiedź przekazuje Klientowi w sposób wybrany przez Klienta w momencie składania skargi:
 - 1) poprzez System Bankowości Elektronicznej albo elektroniczny system doręczania korespondencji, o ile Klient będący stroną Umowy jest użytkownikiem takiego Systemu, a Bank udostępnia taki sposób powiadomienia,
 - 2) w formie papierowej, listem, który Klient odbiera w Placówce bankowej, o ile dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy lub otrzymuje na swój adres korespondencyjny,
 - 3) na innym trwałym nośniku, o ile Bank udostępnia taką formę powiadomienia.Jeśli Klient nie wybierze formy kontaktu, Bank poinformuje go o rozpatrzeniu skargi w jeden ze sposobów określonych w pkt. 1)–3), wybranym przez Bank.
2. Niezależnie od tego, jaki sposób kontaktu w sprawie rozpatrzenia reklamacji wybierze Klient, Bank ma prawo przesłać informację o tym na adres korespondencyjny Klienta.

§ 34

1. Jeśli Bank podczas rozpatrywania reklamacji będzie potrzebował dodatkowych informacji, ma prawo telefonicznie skontaktować się z Klientem pod numerem telefonu, który Klient wskazał do kontaktu z Bankiem.

2. Podczas rozpatrywania skargi Bank może pytać Fundusz lub Agenta Transferowego o sposób realizacji zleceń lub dyspozycji Klienta.
3. Jeśli Bank nie może rozpatrzyć skargi w terminie, o którym mowa w §33 ust.1, powiadomi o tym Klienta w sposób określony w §33 ust.1. Poda przy tym przyczynę opóźnienia oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi. Musi jednak odpowiedzieć w ciągu 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Jeśli Bank nie uwzględni roszczeń Klienta określonych w skardze, Klient ma prawo złożyć w Banku odwołanie.
5. Ewentualne spory wynikające z Umowy zawartej przez Bank i Klienta, będącego osobą fizyczną, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
 - 1) Rzecznika Finansowego, strona internetowa: www.rf.gov.pl - z tym, że Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 2) Arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, strona internetowa: www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy/dzialalnosc. Arbitrer rozstrzyga spór i narzuca stronom swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
6. Klient, będący osobą fizyczną, mieszkający na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w związku z umową zawartą przez Internet, ma prawo - w celu rozstrzygnięcia sporów w trybie pozasądowym - skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygnięcia sporów. Platforma ta nosi nazwę platformy ODR (skrót z języka angielskiego: online dispute resolution) i jest dostępna na stronie internetowej: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. W trybie pozasądowym skargi rozpatrywać może tylko jeden z uprawnionych podmiotów (zwany podmiotem ADR) i tylko wówczas, gdy Bank i ww. Klient wcześniej zgodzą się na rozpatrzenie sprawy przez określony podmiot ADR, zgodnie z jego regulaminem. Wykaz podmiotów uprawnionych znajduje się na ww. stronie internetowej Platformy ODR. Powyższe nie narusza uprawnienia do skierowania wniosku do Arbitra bankowego albo Rzecznika Finansowego, które to uprawnienie wynika z odrębnego postanowienia Regulaminu.
7. O ile regulamin podmiotu ADR to przewiduje, Bank - w celu rozstrzygnięcia sporów w trybie pozasądowym - może skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygnięcia sporów i złożyć wniosek o wszczęcie takiego postępowania pozasądowego przeciwko Klientowi, będącemu osobą fizyczną, o ile ww. Klient oraz Bank wcześniej zgodzą się na rozpatrzenie sprawy przez określony podmiot ADR, zgodnie z jego regulaminem, a przepisy prawa nie wyłączają takiej możliwości.
8. Klient, będący osobą fizyczną, może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
9. ING Bank Śląski podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

§ 35

1. Klient jest zobowiązany współpracować z Bankiem, aby ustalić nieprawidłowości w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy przez Bank.
2. Skargę, która nie dotyczy działalności Banku opisanej w Umowie, Bank przekazuje odpowiedniemu podmiotowi, przede wszystkim Towarzystwu. Podmiot - którego działalności dotyczy skarga - rozpatruje ją na zasadach wskazanych w jego Regulacjach oraz przepisach wewnętrznych.

ROZDZIAŁ X - WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 36

1. Klient może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym:
 - 1) w Placówce bankowej o ile dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy, lub
 - 2) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej - o ile Bank udostępnia taki sposób rozwiązania Umowy, lub
 - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy.
2. Bank może rozwiązać Umowę z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, jeśli:
 - 1) Klient nie udzieli Bankowi informacji niezbędnych do wykonania Umowy, zlecenia lub dyspozycji,
 - 2) Bank uzyska informacje, które uzasadniają podejrzenie, że Klient popełnił przestępstwo, w tym przestępstwo na szkodę Banku.
 - 3) Klient wprowadzi Bank w błąd, ponieważ poda nieprawdziwe albo niezgodne ze stanem faktycznym dane lub informacje, dlatego, że ich treść lub charakter mogłyby sprawić, że Bank nie zawarłby Umowy lub zmieniłby jej warunki; także jeśli Klient posłuży się nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi dokumentami oraz których ważność upłynęła,
 - 4) Bank nie będzie miał możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie AML,
 - 5) Klient nie wykona postanowień prawa, Umowy lub Regulaminu, przewidujących dla Banku uprawnienia do żądania informacji lub dokumentów w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z przepisów FATCA lub przepisów CRS, w tym jeśli:
 - Klient nie złoży oświadczenia na potrzeby przepisów FATCA, lub
 - Klient nie złoży oświadczenia na potrzeby przepisów CRS, lub
 - Bank ustali niezgodność złożonego przez Klienta oświadczenia ze stanem faktycznym, w tym w zakresie właściwej rezydencji podatkowej lub właściwego numeru identyfikacji podatkowej Klienta,
 - 6) Klient uzyska status osoby amerykańskiej,
 - 7) Bank zrezygnuje z prowadzenia danej usługi uniemożliwiającej lub znacznie utrudniającej wykonywanie przez Bank Umowy zgodnie z jej postanowieniami,
 - 8) nastąpi zamknięcie wszystkich Rejestrów Klienta we wszystkich Funduszach z oferty Banku.
3. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia Klientowi.

§ 37

1. W przypadku śmierci Uczestnika Umowa wygasa z chwilą, w której Bank otrzyma udokumentowaną informację o śmierci Uczestnika.
2. Osoby uprawnione do zadysponowania aktywami zdeponowanymi na Rejestrach zmarłego Uczestnika, czyli jego następcy prawni mogą:
 - 1) Przetransferować przypadające im Tytuły Uczestnictwa Funduszu na własne Rejestry,
 - 2) Złożyć zlecenie odkupienia przez Fundusz przypadających im Tytułów Uczestnictwa zmarłego Uczestnika.
3. Utrata pełnej zdolności do czynności prawnych po zawarciu Umowy nie powoduje jej wygaśnięcia.

ROZDZIAŁ XI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 38

1. Bank ma prawo zmienić Regulamin z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmianę lub wprowadzenie nowych przepisów prawa, które określają zasady, na jakich Bank świadczy usługi określone w Umowie,

- 2) zmianę interpretacji przepisów prawa w zakresie świadczenia przez Bank usług określonych w Umowie – wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych urzędów lub organów,
 - 3) dostosowanie usług do warunków rynkowych, związane z postępowaniem technologicznym, który bezpośrednio wpływa na dane usługi,
 - 4) zmiany w ofercie Banku,
 - 5) zmianę, rozszerzenie, ograniczenie działania istniejących usług,
 - 6) wprowadzenie nowych usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej z Klientem Umowy.
2. Jeżeli w ciągu 14 dni od otrzymania powiadomienia o zmianie Regulaminu Klient nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z rozwiązaniem Umowy. Pisemne oświadczenie przesłane do Banku musi zawierać wszystkie dane konieczne do jego realizacji oraz spełniać wymogi określone w §11, ust.5.
 3. Rozszerzenie istniejących usług lub wprowadzenie nowych usług nie skutkuje zmianą Regulaminu, jeśli nie zmienia to zasad, na jakich Bank świadczy posiadaczowi usługi w ramach Umowy.
 4. Wszelkie zmiany informacji wskazanych w Komunikacie i zamieszczonych na stronie internetowej Banku nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu

§ 39

1. Bank, zgodnie z wyborem Klienta, zawiadamia go o zmianie Regulaminu. Powiadomienie:
 - 1) wysyła na adres korespondencyjny;
 - 2) pozostawia do odbioru w Placówce bankowej o ile dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy;
 - 3) wysyła za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej;
 - 4) wysyła na trwałym nośniku informacji, jeśli Bank udostępniła taką formę powiadomienia;
 - 5) wysyła w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy.
2. Gdy Klient jest użytkownikiem Systemu Bankowości Elektronicznej, Bank przesyła powiadomienia, o których mowa w ust.1, wyłącznie za pośrednictwem tego systemu, w formie elektronicznej.
3. Niezależnie od tego, jaki sposób kontaktu – o którym mowa w ust.1 – wybrał Klient, Bank ma prawo przysyłać Klientowi, na jego adres korespondencyjny, powiadomienia dotyczące nieprawidłowego wykonywania Umowy lub wynikające z wymogów przepisów prawa.

§ 40

1. Językiem stosowanym w relacjach między Bankiem i Klientem jest język polski.
2. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.

§ 41

Regulamin wchodzi w życie 14.11.2021 roku.