Umowa o świadczenie usług maklerskich

<dd.mm.rrrr> umowę zawierają:

ING Bank Śląski S.A.

z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75, prowadzącym działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w formie wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.

(dalej: **Biuro Maklerskie, my**),

i

Pani [lub] **Pan** <**Imię Nazwisko**>
Numer Kartoteki Klienta: <numer KKI>

(dalej **Klient, Ty)**

Jakie są podstawowe zapisy umowy

1. Zgodnie z tą umową świadczymy Ci następujące usługi:
   a) wykonujemy zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na Twój rachunek,
   b) prowadzimy rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny, które łącznie nazywamy rachunkiem,
   c) przyjmujemy i przekazujemy Twoje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

   Realizujemy umowę zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.", który dalej nazywamy regulaminem. Jest on częścią umowy. Jeśli czegoś nie opisaliśmy w umowie, stosujemy zapisy regulaminu.

2. My otwieramy i prowadzimy Twój rachunek. Rachunek składa się z rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego.

   Rachunek ma numer: <**00 0000 0000 0000 0000 0000 0000**>.

3. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.

Jakie pobieramy opłaty i prowizje

4. Za świadczone usługi pobieramy opłaty i prowizje. Określamy je w „Tabeli opłat i prowizji maklerskich", która jest częścią regulaminu. W regulaminie opisujemy też, kiedy pobieramy opłaty i prowizje.

Jak wypłacisz pieniądze z rachunku

5. Pieniądze z Twojego rachunku wypłacisz tylko przelewem. W zależności od rodzaju przelewu, zrobisz go w Systemie bankowości internetowej lub Systemie internetowym Biura Maklerskiego lub w Serwisie telefonicznym Biura Maklerskiego.

Jak świadczymy nasze usługi

6. Nasze usługi świadczymy przez:
- **a)** System internetowy Biura Maklerskiego oraz
- **b)** Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego.

W regulaminie opisujemy jak możesz korzystać z Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.

7. System internetowy Biura Maklerskiego udostępniamy Ci przez System bankowości internetowej. Kiedy przechodzisz do Systemu internetowego Biura Maklerskiego, oświadczenia i zlecenia składasz bezpośrednio nam.

8. Zlecenia i oświadczenia, które składasz przez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego również składasz bezpośrednio nam.

Jak się komunikujemy

9. Zarówno Ty, jak i my możemy składać oświadczenia woli w formie elektronicznej przez System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej. Możesz to robić na podstawie „Umowy ramowej o korzystanie z Systemu bankowości internetowej". Dotyczy to oświadczeń woli: zawierania, ustania, wykonywania, zmiany umów lub stosunków prawnych, które dotyczą obrotu instrumentami finansowymi oraz innych czynności, które wykonujemy. Oświadczenia woli, które Ty lub my składamy w formie elektronicznej, spełniają wymagania formy pisemnej.

10. Możemy wysyłać Ci korespondencję, która jest związana z umową, przez System bankowości internetowej lub System internetowy Biura Maklerskiego. Szczegóły opisujemy w regulaminie.

Jak rozpatrujemy reklamacje

11. Reklamację możesz złożyć:
- **a)** przez System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej,
- **b)** na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku – jeśli mamy taki adres,
- **c)** telefonicznie przez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego,
- **d)** listownie na adres Biura Maklerskiego (znajdziesz go w „Informacji o Biurze Maklerskim"),
- **e)** elektronicznie na adres e-mail Biura Maklerskiego (znajdziesz go w „Informacji o Biurze Maklerskim"),
- **f)** pisemnie lub ustnie w naszej placówce.

12. Rozpatrujemy Twoją reklamację jak najszybciej, maksymalnie do 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.

13. W uzasadnionych przypadkach czas, w którym rozpatrujemy reklamację, możemy wydłużyć maksymalnie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Poinformujemy Cię o tym i podamy przyczynę opóźnienia.

14. Odpowiedź na reklamację wyślemy Ci na Trwałym nośniku informacji przez System bankowości internetowej lub na adres doręczeń elektronicznych, który nam wskażesz. Na Twój wniosek odpowiedź wysyłamy listem poleconym.

15. Jeśli nie uwzględniliśmy Twoich roszczeń z reklamacji, możesz jeszcze:
- **a)** złożyć odwołanie,
- **b)** wystąpić do Sądu Polubownego Izby Domów Maklerskich,
- **c)** poprosić o pomoc miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta,
- **d)** zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego w trybie skargowym,
- **e)** wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym - szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

16. Możesz wystąpić z powództwem przeciwko nam do właściwego sądu powszechnego.

Jak możesz rozwiązać umowę

17. Zarówno Ty, jak i my możemy rozwiązać umowę z miesięcznym terminem wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu, kiedy druga strona otrzyma wypowiedzenie.

18. My możemy rozwiązać umowę jedynie z ważnych przyczyn, które wymieniamy w regulaminie.

19. Możesz w każdym momencie rozwiązać umowę bez wypowiedzenia. Rachunek zamkniemy, jeżeli ma stan zerowy.

20. Umowa wygasa z chwilą, gdy dostaniemy wiarygodny dokument, który potwierdzi Twoją śmierć. Wykonujemy wtedy decyzje Twoich spadkobierców, które dotyczą aktywów z Twojego rachunku, i zamykamy ten rachunek.

Twoje pełnomocnictwa dla nas

21. Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli:

- **a)** składać zapisy na instrumenty finansowe w ramach wykonywania prawa poboru, które jest zapisane na Twoim rachunku,
- **b)** przeprowadzać czynności, które będą odpowiedzią na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż instrumentów finansowych, które my prowadzimy. W ramach tych czynności:
  - **i.** zablokujemy instrumenty finansowe na rachunku,
  - **ii.** przekażemy Ci świadectwo depozytowe,
  - **iii.** przyjmiemy zlecenia sprzedaży,
  - **iv.** przyjmiemy zapis na instrumenty finansowe i odbierzemy wyciąg z rejestru.
- **c)** składać zapisy na instrumenty finansowe z oferty w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej oraz składać oświadczenia, których te zapisy wymagają. W ramach tych czynności:
  - **i.** złożymy dyspozycję,
  - **ii.** zapiszemy instrumenty finansowe oraz złożymy dyspozycję zwrotu nadpłaconych kwot na Twój rachunek,
  - **iii.** odbierzemy dokumenty, które potwierdzą nabycie instrumentów finansowych,
  - **iv.** złożymy deklarację nabycia instrumentów finansowych podczas budowy księgi popytu (book-building),
  - **v.** przelejemy pieniądze z Twojego rachunku na rachunek bankowy do wpłat za nabywane lub subskrybowane instrumenty finansowe - w takiej wysokości, aby opłacić zapis,
  - **vi.** przeprowadzimy wszelkie inne czynności, które w związku z tym pełnomocnictwem okażą się niezbędne.
- **d)** wykonać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w których jedną stroną transakcji jesteśmy my.

[Podstawa prawna: art. 73 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi]

Działamy w charakterze pełnomocnika tylko wtedy, gdy:

- **a)** jest to zgodne z zapisami danego prospektu emisyjnego oraz
- **b)** złożysz nam osobną dyspozycję przez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego lub System internetowy Biura Maklerskiego.

22. Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli:

- **a)** sprzedać instrumenty finansowe z Twojego rachunku oraz
- **b)** pokryć z tej sprzedaży należności wobec nas – jeśli będziesz mieć zaległe opłaty za prowadzenie rachunku przez co najmniej pół roku. Zrobimy to po tym, jak poinformujemy Cię o wysokości należnych opłat, a Ty nie spłacisz ich w ciągu 14 dni od terminu, który Ci wyznaczymy.

23. Upoważniasz nas, abyśmy, jako Biuro, mogli do Banku przekazywać Twoje dane, które stanowią tajemnicę zawodową. Są to:

- **a)** dane, które Cię identyfikują,
- **b)** informacje o Twoich transakcjach, zleceniach, stanie konta maklerskiego, Twoich opłatach i prowizjach, złożonych oświadczeniach woli,

c) informacje o Tobie, które otrzymaliśmy od Ciebie przy ocenie odpowiedniości usług maklerskich,
d) zarejestrowane rozmowy w takim zakresie i celu, jakie określają przepisy prawa.

Wymienione informacje przekazujemy do Banku, abyśmy mogli zapewnić Ci właściwą obsługę w placówkach bankowych, monitorować i poprawiać jakość obsługi, rozpatrywać reklamacje, dopasować ofertę do Twoich potrzeb. Musimy też spełniać obowiązki, które wynikają z przepisów prawa na przykład: ocenić całościowo Twoją sytuację, uwzględniając informacje o Tobie, Twoich produktach, które masz u nas i w Banku.

[Podstawa prawna: art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi]

Oświadczenia

24. Kwalifikujemy Cię do kategorii klientów detalicznych, którym przysługuje najwyższy poziom ochrony.

[Podstawa prawna: Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub akt prawny, który to rozporządzenie zastąpi, oraz Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi]

25. Oświadczamy, że przeciwdziałamy powstawaniu konfliktu interesów.

26. Oświadczasz, że:
a) poinformowaliśmy Cię, że jesteś „klientem detalicznym" w rozumieniu Ustawy,
b) otrzymałeś „Regulamin zarządzania konfliktami interesów przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A." oraz wiesz, że dokument ten jest dostępny także na stronie www.ing.pl/biuromaklerskie,
c) poinformowaliśmy Cię o podstawowych zasadach naszego postępowania, kiedy powstaje konflikt interesów,
d) wiesz, że jeśli wystąpi konflikt interesów związany z usługą, powiadomimy Cię o tym jak najszybciej i powstrzymamy się od świadczenia Ci usługi do czasu, aż otrzymamy wyraźne oświadczenie o tym, że chcesz kontynuować lub rozwiązać umowę,
e) przekazaliśmy Ci regulamin, znasz jego treść i akceptujesz jego postanowienia,
f) znasz warunki udostępniania notowań giełdowych, które są opisane w regulaminie oraz uznajesz te warunki za wiążące,
g) przed zawarciem umowy przekazaliśmy Ci dokumenty: „Informacje dotyczące Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.", „Regulamin zarządzania konfliktami interesów przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.", „Informację o instrumentach finansowych i ryzyku" oraz „Informację dotyczącą przechowywania aktywów Klientów",
h) przed zawarciem umowy przekazaliśmy Ci „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta" i zgadzasz się, abyśmy ją stosowali,
i) poinformowaliśmy Cię o możliwości wykonywania zleceń poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemem obrotu. Zgadzasz się na to, abyśmy wykonali Twoje zlecenie poza rynkiem regulowanym i alternatywnym systemem obrotu,
j) w przypadku składania zlecenia w warunkach, które są opisane w art. 73 ust. 2 Ustawy, zapewnisz pieniądze na rachunku, które umożliwią nam wykonanie tego zlecenia.

27. Dokumenty, które wymieniliśmy w poprzednim punkcie, przekazaliśmy Ci na Trwałym nośniku.

28. Oceniamy, czy produkty i usługi są dla Ciebie odpowiednie. Robimy to na podstawie informacji, które od Ciebie otrzymaliśmy, dotyczące Twojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe. Wynik oceny przekazujemy w Systemie internetowym Biura Maklerskiego lub Systemie bankowości internetowej.

29. Oświadczasz, że:
a) główne źródło pochodzenia Twoich środków pieniężnych, które inwestujesz, to: <źródło>
b) Twój główny cel, w jakim korzystasz z usług Biura Maklerskiego, to: <cel>

Składasz to oświadczenie zgodnie z wymogami, które określa Ustawa z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Umowa sporządzona wyłącznie w postaci elektronicznej.