



## Umowa o świadczenie usług maklerskich

Dnia ..... 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.

zwany dalej **Biurem Maklerskim**,

reprezentowanym przez ,

i

Pani/Pan .....

Numer Kartoteki Klienta: .....

zwana/zwany dalej **Klientem**

## Przedmiot i czas trwania umowy

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się wobec Klienta na podstawie niniejszej Umowy o świadczenie usług maklerskich (zwanej dalej Umową) do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Klienta, prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego oraz do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych. Umowa wykonywana jest zgodnie z Regulaminem świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. (zwanym dalej Regulaminem).
2. Biuro Maklerskie otwiera i prowadzi dla Klienta rachunek, który składa się z Rachunku papierów wartościowych i Rachunku pieniężnego, które otrzymują numer: **<00 0000 0000 0000 0000 0000 0000 >**.
3. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.

## Opłaty i prowizje

4. Klient zobowiązuje się do ponoszenia opłat i prowizji za świadczone na jego rzecz usługi w wysokości określonej w "Tabeli opłat i prowizji maklerskich" (zwanej dalej Tabelą), stanowiącej część Regulaminu, który określa także terminy wnoszenia opłat i prowizji.

## Wyплаты środków

5. Biuro Maklerskie realizuje wypłaty środków pieniężnych z Rachunku pieniężnego, jedynie w formie przelewów. Przelewy środków pieniężnych mogą być realizowane na podstawie dyspozycji złożonej poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego, System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej.

## Sposoby komunikacji

6. Biuro Maklerskie realizuje czynności opisane w punkcie 1 za pośrednictwem:
  - a) Systemu internetowego Biura Maklerskiego oraz
  - b) Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.

Szczegółowe zasady korzystania z Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego uregulowane są w Regulaminie.

7. System internetowy Biura Maklerskiego udostępniony jest za pośrednictwem systemu bankowości internetowej na podstawie Umowy ramowej o korzystanie z systemu bankowości internetowej, której integralną częścią jest Regulamin świadczenia usług bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A. Z chwilą przejścia do Systemu internetowego Biura Maklerskiego klient składa oświadczenia /zlecenia bezpośrednio do Biura Maklerskiego zgodnie z zasadami uregulowanymi w Regulaminie. Regulamin określa także warunki i zasady korzystania przez Klienta z Systemu internetowego Biura Maklerskiego bez pośrednictwa systemu bankowości internetowej.
8. Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego udostępniony jest za pośrednictwem Systemów bankowości elektronicznej na podstawie Umowy o korzystanie z systemów bankowości elektronicznej przez ING Bank Śląski S.A, której integralną częścią jest Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usługi Serwisu telefonicznego Halo Śląski. Z chwilą przejścia do Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego klient składa oświadczenia/ zlecenia bezpośrednio do Biura Maklerskiego zgodnie z zasadami uregulowanymi w Regulaminie.
9. Oświadczenia woli związane z Umową, w tym wymagające formy pisemnej także pod rygorem nieważności, w szczególności o zmianie Umowy, mogą być składane za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego w postaci elektronicznej na podstawie Umowy ramowej o korzystanie z systemu bankowości internetowej zawartej przez Klienta z ING Bankiem Śląskim S.A. oraz pod warunkiem, że Biuro Maklerskie udostępnia taką funkcjonalność. Oświadczenia woli Stron składane w takiej formie, spełniają wymagania formy pisemnej.
10. Strony postanawiają, że oświadczenia woli dotyczące powstawania, ustania, wykonywania, zmiany umów/stosunków prawnych związanych z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi oraz innych czynności maklerskich mogą być składane w postaci elektronicznej. Oświadczenia woli Stron składane w takiej formie, spełniają wymagania formy pisemnej.
11. Strony ustalają, że wszelka korespondencja kierowana przez Biuro Maklerskie do Klienta w zakresie Umowy doręczana będzie za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego, chyba, że co innego wynika z postanowień Regulaminu.
12. W sprawach nieuregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia Regulaminu stanowiącego integralną część Umowy.

## Reklamacje

13. Skarga może zostać złożona w drodze korespondencyjnej lub bezpośrednio w Oddziale Banku. Reklamacje można złożyć za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego, telefonicznie poprzez Serwis telefoniczny Halo Śląski lub pisemnie na adres: Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa lub Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice.
14. Biuro rozpatruje złożoną skargę niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania.
15. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi w terminie wskazanym w punkcie 14, Biuro Maklerskie poinformuje Klienta o:
  - a) przyczynie opóźnienia,
  - b) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,

- c) przewidywanym terminie rozpatrzenia skargi i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od otrzymania przez Biuro skargi.
16. Odpowiedź na skargę jest wysyłana listem poleconym. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona do Klienta na adres poczty e-mail lub za pomocą Systemu bankowości internetowej.
17. W przypadku niedotrzymania przez Biuro Maklerskie terminu określonego w punkcie 14, a w określonych przypadkach terminu określonego w punkcie 15 lit. c), skargę z mocy prawa uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
18. W przypadku nie uwzględnienia przez Biuro Maklerskie roszczeń wynikających ze skargi, Klient ma prawo do skorzystania z pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów. Klient ma prawo:
- a) wystąpić do Sądu Polubownego Izby Domów Maklerskich,
  - b) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl),
  - c) wystąpić o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta,
  - d) złożyć reklamację na działalność Biura do Komisji Nadzoru Finansowego.
19. Klient ma prawo wystąpić z powództwem przeciwko Biuru Maklerskiemu do właściwego sądu powszechnego

## Rozwiązanie umowy

20. Strony mogą rozwiązać Umowę zawartą na czas nieokreślony z 1 miesięcznym terminem wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
21. Klient może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia w każdym czasie. Rozwiązanie w tym trybie jest skuteczne, pod warunkiem, że zarówno rachunek papierów wartościowych jak i rachunek pieniężny Klienta wykazują stan zerowy.
22. Biuro Maklerskie może rozwiązać Umowę w trybie określonym w pkt. 20 jedynie z ważnych przyczyn określonych w Regulaminie.
23. Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez Biuro Maklerskie informacji o śmierci Klienta. W wyniku wygaśnięcia Umowy Biuro Maklerskie zamyka rachunek Klienta po wykonaniu dyspozycji następców prawnych Klienta, dotyczących aktywów zapisanych na tym Rachunku.

## Pełnomocnictwa

24. Klient udziela niniejszym Biuru Maklerskiemu pełnomocnictwa w następującym zakresie:
- a) złożenia zapisu na instrumenty finansowe, w ramach wykonywania prawa poboru zapisanego na Rachunku w Biurze Maklerskim - na podstawie i w zakresie określonym w osobnej dyspozycji złożonej za pośrednictwem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego lub Systemu internetowego Biura Maklerskiego.
  - b) wykonywania następujących czynności: zablokowania instrumentów finansowych na Rachunku, odbioru świadectwa depozytowego, złożenia zlecenia sprzedaży, dokonania zapisu i odbioru wyciągu z rejestru w ramach odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż instrumentów finansowych prowadzone za pośrednictwem Biura Maklerskiego.- na podstawie i w zakresie osobnej dyspozycji złożonej za pośrednictwem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego lub Systemu internetowego Biura Maklerskiego.
  - c) złożenia zapisów na instrumenty finansowe oferowane w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej wraz ze składaniem oświadczeń wymaganych przy takich zapisach, składania dyspozycji, deponowania tych instrumentów finansowych oraz dyspozycji zwrotu nadpłaconych kwot na Rachunek Klienta prowadzony w Biurze Maklerskim, odbiór dokumentów potwierdzających nabycie instrumentów finansowych, składanie deklaracji nabycia instrumentów finansowych w procesie budowy Księgi Popytu (book-building), dokonanie przelewu środków pieniężnych z Rachunku Klienta w Biurze Maklerskim na rachunek bankowy przeznaczony do wpłat na nabywane lub subskrybowane instrumenty finansowe w wysokości koniecznej do opłacenia zapisu, dokonywania wszelkich innych czynności, które w związku z udzieleniem niniejszego pełnomocnictwa okażą się niezbędne - na

podstawie i w zakresie osobnej dyspozycji złożonej za pośrednictwem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego lub Systemu internetowego Biura Maklerskiego,

- d) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w sposób wskazany w art. 73 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. z 2016 r., Dz. U. nr 1636 z późn. zm.; dalej: „Ustawa”), czyli zawieranie transakcji, w której jedną stroną transakcji jest Biuro Maklerskie, a drugą stroną transakcji jest Klient.

Klient przyjmuje do wiadomości, że Biuro Maklerskie podejmuje działania w charakterze pełnomocnika tylko wtedy, gdy możliwość taka oraz treść i forma udzielenia niniejszego pełnomocnictwa będą zgodne z zapisami danego prospektu emisyjnego oraz po złożeniu przez Klienta w Biurze Maklerskim osobnej dyspozycji, za pośrednictwem Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego lub Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności za brak akceptacji przedmiotowego pełnomocnictwa przez dom maklerski przyjmujący zlecenia lub zapisy na oferowane instrumenty finansowe.

25. Klient udziela niniejszym Biuru Maklerskiemu pełnomocnictwa do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych Klienta oraz pokrycia z uzyskanych w ten sposób środków pieniężnych należności wobec Biura Maklerskiego wynikających z tytułu nieuiszczenia przez Klienta opłat za prowadzenie rachunku przez okres co najmniej jednego półrocza po uprzednim poinformowaniu Klienta o kwocie należnych opłat oraz po bezskutecznym upływie wskazanego mu co najmniej 14 dniowego terminu na ich wpłatę.
26. Klient upoważnia Bank w trybie określonym w art. 150 ust. 1 pkt 1 Ustawy do otrzymywania posiadanych przez Biuro Maklerskie informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu Ustawy, w szczególności danych identyfikujących Klienta, informacji o transakcjach, zleceniach, stanie rachunku pieniężnego i rachunku papierów wartościowych, opłatach i prowizjach, złożonych oświadczeniach woli i informacji o Kliencie przekazanych podczas oceny odpowiedniości usług maklerskich oraz zarejestrowanych rozmów z Klientem w zakresie i celu określonym przez przepisy prawa. Wymienione informacje będą udostępniane Bankowi w celu zapewnienia Klientowi właściwej obsługi w Oddziałach Banku, monitorowania i poprawy jakości obsługi, rozpatrywania reklamacji, dopasowania oferty produktów do potrzeb Klienta oraz w celu wypełnienia przez Biuro obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym dokonania całościowej oceny sytuacji klienta, z uwzględnieniem informacji o Kliencie i jego produktach, posiadanych w Banku i w Biurze.

## Oświadczenia

27. W oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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 (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 878 z późn. zm.) lub w akcie prawnym, który to rozporządzenie zastąpi (zwane dalej Rozporządzeniem) oraz w Ustawie lub w akcie prawnym, który tę Ustawę zastąpi Biuro Maklerskie kwalifikuje Klienta do kategorii Klienta detalicznego. Kategoria ta określa najwyższy poziom ochrony przysługujący Klientowi zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu i Ustawie.
28. Biuro Maklerskie oświadcza, że wypełnia wymogi związane z przeciwdziałaniem powstawaniu konfliktu interesów.
29. Klient oświadcza, że:
  - a) został poinformowany o tym, że będzie traktowany jako „klient detaliczny” w rozumieniu art. 3 pkt. 39c Ustawy, otrzymał „Regulamin zarządzania konfliktami interesów przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.” oraz że został poinformowany, że dokument ten jest dostępny także na stronie internetowej Biura Maklerskiego <http://www.ingbank.pl/biuromaklerskie>.
  - b) został poinformowany o podstawowych zasadach postępowania Biura Maklerskiego w przypadku powstania konfliktu interesów oraz że w przypadku wystąpienia konfliktu interesów związanego z usługą świadczoną przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta, Biuro Maklerskie informuje Klienta o tym fakcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu i powstrzyma się od świadczenia usługi na rzecz Klienta do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta co do kontynuacji lub rozwiązania Umowy w tym zakresie.
  - c) otrzymał Regulamin, zapoznał się z treścią i akceptuje jego postanowienia,
  - d) zapoznał się z Warunkami Abonenckimi korzystania z danych Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych rozpowszechnianych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie, określonymi w Regulaminie oraz uznaje te warunki za wiążące,

- e) przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie przekazało 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 oraz Informację dotyczącą przechowywania aktywów Klientów,
- f) przed zawarciem Umowy Biuro Maklerskie przekazało mu Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta i wyraża zgodę na jej stosowanie
- g) został poinformowany o możliwości wykonywania zleceń poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemem obrotu oraz udziela zgody na wykonanie jego zleceń poza rynkiem regulowanym i alternatywnym systemem obrotu,
- h) w przypadku składania zlecenia w warunkach, o których mowa w art. 73 ust. 2 Ustawy będzie posiadał środki na rachunku pieniężnym powiązany z rachunkiem papierów wartościowych prowadzonym przez Biuro, umożliwiające pokrycie realizacji transakcji wykonanej w oparciu o to zlecenie.

30. Dokumenty wymienione w punkcie 29 zostały przekazane Klientowi w formie papierowej.

31. W oparciu o Ustawę, na skutek odmówienia przez Klienta udzielenia informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, Biuro Maklerskie nie może dokonać oceny czy usługa wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych jest odpowiednia dla Klienta.

32. Oświadczenie dotyczące źródła pochodzenia środków pieniężnych oraz celu inwestycyjnego:

Zgodnie z wymogami określonymi w art. 8b ust. 3 Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 455 z późn. zm.) Klient oświadcza, że:

- a) Główne źródło pochodzenia inwestowanych środków pieniężnych: .....
- b) Główny cel korzystania z usług świadczonych przez Biuro Maklerskie: .....

.....  
Podpis Pracownika Banku

.....  
Podpis Klienta