Informacje dotyczące Biura Maklerskiego

ING Bank Śląski S.A. 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 130 100 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75, prowadzący działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w formie wyodrębnionej jednostki organizacyjnej pod nazwą **Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. („Biuro Maklerskie", „Biuro", „my")**

1. Dane kontaktowe Biura Maklerskiego

Siedziba: 40-086 Katowice, ul. Sokolska 34

Adresy centrali:
40-086 Katowice, ul. Sokolska 34
02-566 Warszawa, ul. Puławska 2

telefon: 32 357 00 32
email: biuromaklerskie@ing.pl
strona internetowa: www.ing.pl/biuromaklerskie

2. Jakiego języka używamy

Świadczymy usługi, sporządzamy i przekazujemy dokumenty oraz kontaktujemy się z Tobą w języku polskim.

3. W jaki sposób możesz się z nami skontaktować

a. w sprawach, które dotyczą rachunku maklerskiego:
- osobiście – w placówkach bankowych ING Banku Śląskiego S.A.
- telefonicznie pod numerem 32 357 00 32
- pocztą elektroniczną na adres: biuromaklerskie@ing.pl
- przez System internetowy Biura Maklerskiego
- przez System bankowości internetowej
- na spotkaniu wideo

b. w sprawach, które dotyczą zleceń dla usługi wykonywania zleceń oraz usługi przyjmowania i przekazywania zleceń:
- telefonicznie pod numerem 32 357 00 32
- pocztą elektroniczną na adres: biuromaklerskie@ing.pl
- przez System internetowy Biura Maklerskiego
- przez System bankowości internetowej

Jeśli kontaktujesz się z nami osobiście w Placówce bankowej, telefonicznie lub przez spotkanie wideo, możemy nagrywać rozmowy i rejestrować w formie notatek ze spotkań. Możemy je łącznie z korespondencją elektroniczną

przetwarzać i archiwizować za pomocą elektronicznych nośników informacji. Nagrania rozmów, korespondencję lub notatki ze spotkań możemy wykorzystać do celów dowodowych. Masz prawo dostępu do zarejestrowanych materiałów przez 5 lat. Czas liczymy od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zarejestrowaliśmy te materiały.

4. Uprawnienia do prowadzenia działalności maklerskiej

Posiadamy zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z 19 stycznia 2016 r. Nadzór nad naszą działalnością sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

5. W jaki sposób gwarantujemy bezpieczeństwo Twoich aktywów

Jesteśmy uczestnikiem systemu rekompensat, który prowadzi Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. System gwarantuje, że otrzymasz pieniądze, lub rekompensatę wartości utraconych instrumentów finansowych, które masz u nas w sytuacji, gdy:

- ogłosilibyśmy upadłość,
- uprawomocniłoby się oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że nasz majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
- Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziłaby, że nie jesteśmy w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciążących na nas zobowiązań, które wynikają z roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat dotyczy wszystkich domów i biur maklerskich w Polsce.

Wysokość rekompensaty określa ustawa o obrocie instrumentami finansowymi. System rekompensat zabezpiecza wypłatę Twoich pieniędzy, do wysokości równowartości w złotych 3 000 euro - w 100% wartości pieniędzy objętych systemem rekompensat, oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę. Maksymalna wartość rekompensaty wynosi równowartość w złotych 22 000 euro.

Szczegółowe informacje o systemie rekompensat znajdziesz na stronie: www.kdpw.pl.

6. W jaki sposób świadczymy usługi maklerskie

Usługi maklerskie, które świadczymy:

- Wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na Twój rachunek (jako dającego zlecenie).
- Przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
- Przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych.

Szczegółowe zasady usług maklerskich, które świadczymy określa Regulamin świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. (dalej: Regulamin).
Pełną treść Regulaminu znajdziesz na stronie www.ing.pl/biuromaklerskie.

Usługi maklerskie świadczymy łącznie na podstawie jednej umowy. Nie możemy świadczyć żadnej z tych usług na podstawie odrębnej umowy (sprzedaż wiązana). To, że świadczymy je łącznie nie wpływa na poziom ryzyka w porównaniu z ryzykami, które wynikałyby z poszczególnych usług, gdybyśmy te usługi świadczyli na podstawie odrębnych umów.

Powiązanie usług maklerskich z usługą dostępu do Systemu bankowości internetowej i z rachunkiem bankowym

Zawarcie Umowy o świadczenie usług maklerskich jest zależne od posiadania dostępu do Systemu bankowości internetowej oraz posiadania rachunku bankowego w ING Banku Śląskim S.A. Nie możesz zawrzeć Umowy o świadczenie usług maklerskich bez uprzedniego zawarcia odrębnych umów dotyczących tych usług bankowych:

Umowy ramowej o korzystanie z systemu bankowości internetowej (dalej: umowa ramowa) oraz umowy dotyczącej prowadzenia rachunku bankowego przez ING Bank Śląski S.A. (sprzedaż wiązana).

Ryzyka

Ryzyko wynikające ze sprzedaży wiązanej powyższych usług nie ulega zmianie w stosunku do przypadku, gdyby każda z tych usług była świadczona odrębnie. Sprzedaż wiązana może jednak ograniczyć sposób, w jaki możemy Cię obsługiwać, jeżeli rozwiążesz jedną z powiązanych umów dotyczących usług bankowych.

Gdy rozwiążesz Umowę ramową, nie złożysz dyspozycji lub zleceń za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego. W takiej sytuacji nie będziemy mieć możliwości Twojej identyfikacji.

Jeżeli w trakcie trwania Umowy o świadczenie usług maklerskich rozwiążesz umowę rachunku bankowego w ING Banku Śląskim S.A., nie zlecisz przelewu z rachunku maklerskiego w Systemie bankowości internetowej.

Koszty

W związku ze świadczeniem w/w usług w ramach sprzedaży wiązanej nie obciążymy Cię dodatkowymi kosztami innymi niż te, które wynikałyby z tytułu poszczególnych usług świadczonych oddzielnie.

7. W jaki sposób możesz złożyć reklamacje i jak je rozpatrujemy

Reklamacjami zajmuje się w Biurze Zespół Obsługi Rynku Giełdowego.
Możesz się z nami skontaktować:

- telefonicznie pod numerem 32 357 00 32
- elektronicznie na adres biuromaklerskie@ing.pl

a. Reklamacje dotyczące usług maklerskich możesz złożyć:
- przez System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej,
- na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku,
- telefonicznie poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego lub infolinię ING Banku Śląskiego,
- pisemnie na adres Biura Maklerskiego, dostępny w „Informacji dotyczącej Biura Maklerskiego”,
- elektronicznie na adres e-mail Biura Maklerskiego, dostępny w „Informacji dotyczącej Biura Maklerskiego”,
- pisemnie lub ustnie bezpośrednio w placówce.

b. Reklamację rozpatrujemy jak najszybciej, i odpowiemy na nią w ciągu 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Odpowiedź wyślemy Ci na Trwałym nośniku informacji z wykorzystaniem tego samego kanału (za wyjątkiem ustnego złożenia reklamacji) jakim otrzymaliśmy Twoją reklamację, chyba że poinformujesz nas, że chcesz ją otrzymać innym kanałem.

c. W szczególnie skomplikowanych sprawach, możemy wydłużyć czas, w którym rozpatrujemy reklamację do maksymalnie 60 dni, od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Poinformujemy Cię co jest przyczyną opóźnienia, co musimy jeszcze sprawdzić, aby rozpatrzyć reklamację i kiedy otrzymasz odpowiedź.

8. Jak przeciwdziałamy konfliktowi interesów

Aby przeciwdziałać konfliktom interesów, wprowadziliśmy odpowiednie regulacje, w szczególności Regulamin zarządzania konfliktami interesów przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. Znajdziesz go na naszej stronie internetowej www.ing.pl/biuromaklerskie.

W sytuacji, gdy stosowane przez nas zasady nie zapewnią wystarczającej ochrony i wystąpi ryzyko, że Twoje interesy mogą zostać naruszone, poinformujemy Cię o tym przy użyciu trwałego nośnika informacji. Dopóki nie otrzymamy od Ciebie wyraźnej informacji, że chcesz kontynuować umowę, to powstrzymamy się od świadczenia Ci naszych usług.

9. Jakie raporty dotyczące usług maklerskich Ci przekazujemy i w jakim terminie

a. Gdy wykonamy Twoje zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wyślemy Ci raport z wykonania zlecenia nie później niż do końca następnego dnia roboczego po przyjęciu zlecenia.

b. Gdy przyjmiemy i przekażemy Twoje zlecenie nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wyślemy Ci raport z przyjęcia zlecenia nie później niż do końca następnego dnia roboczego po przyjęciu zlecenia.

c. Gdy przechowujemy lub rejestrujemy Twoje instrumenty finansowe, na rachunku maklerskim, wyślemy Ci raport ze stanem aktywów raz na kwartał po jego zakończeniu.

d. Po zakończeniu roku lub gdy zamkniesz swój rachunek maklerski otrzymasz od nas zestawienie kosztów i opłat za usługi maklerskie.

10. Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta

Wykonujemy na Twój rachunek zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz przyjmujemy i przekazujemy Twoje zlecenia. Działamy w tzw. najlepiej pojętym interesie. To oznacza, że robimy wszystko, aby uzyskać dla Ciebie jak najlepszy, możliwy wynik. Twoje zlecenia wykonujemy jak najszybciej, uczciwie i należycie. Pełną treść polityki znajdziesz na stronie internetowej: www.ing.pl/biuromaklerskie.

11. Jakie są koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami

a. Pobieramy prowizję za usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie oraz przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych. Na wysokość prowizji mają wpływ:
- opłaty operacyjne na rynku kasowym i terminowym, które pobiera od nas Giełda Papierów Wartościowych,
- miesięczne opłaty za rozrachunek i rozliczenie transakcji, które pobiera od nas Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

b. Pobieramy opłaty za przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym za prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych:
- Opłata za prowadzenie rachunku zawiera opłaty miesięczne za prowadzenie kont podmiotowych, które pobiera od nas Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych oraz koszty wysyłki informacji dotyczących rozliczenia podatkowego, wyciągu z rachunku oraz powiadomień zgodnie z cennikiem Poczty Polskiej, a także miesięczne opłaty za prowadzenie depozytu akcji, obligacji oraz innych papierów wartościowych, które pobiera od nas Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.
- W opłacie za zaksięgowanie, przeniesienie, umorzenie, zamianę, wykup, przewłaszczenie instrumentów finansowych, zawierają się opłaty za obsługę komunikatów i instrukcji, które pobiera od nas Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.
- W opłacie za dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym zawierają się miesięczne opłaty terminalowe za udostępnianie abonentom serwisów czasu rzeczywistego w zakresie jednej najlepszej oferty, pięciu najlepszych ofert lub pełnego arkusza danych zgodnie z Cennikiem serwisów giełdowych.

Wysokość opłat i prowizji określa **Tabela opłat i prowizji maklerskich**. Znajdziesz ją na stronie internetowej: www.ing.pl/biuromaklerskie.

12. Jak koszty wpływają na Twój zwrot z inwestycji

Opłaty i prowizje obniżają Twój zwrot z inwestycji. Zapoznaj się z poniższymi, przykładowymi sytuacjami.

Założyliśmy w nich, że przykładowy klient nie korzysta z dodatkowych usług do rachunku maklerskiego i nie składa innych dyspozycji poza zleceniami i przelewami.

a. Scenariusz dla inwestycji na rynku kasowym (np. w akcje, obligacje, certyfikaty inwestycyjne)

Klient ma rachunek maklerski w wariancie Elastycznym. Inwestuje 10 000 zł w akcje przez aplikację na 1 rok i osiąga zysk 10%.

- **Wartość początkowa:**
  10 000 zł
- **Koszt wejścia (prowizja za kupno):**
  37 zł (0,37%)
- **Koszt w trakcie trwania inwestycji (opłaty stałe np. za prowadzenie konta maklerskiego):**
  0 zł
- **Wartość końcowa na koncie maklerskim po sprzedaży:**
  11 000 zł
- **Koszt wyjścia (prowizja za sprzedaż):**
  40,70 zł (0,37%)
- **Razem koszt inwestycji:**
  77,70 zł

Gdybyśmy nie pobrali prowizji to wynik przykładowego klienta byłby wyższy o 77,70 zł i wyniósłby 1077,70 zł. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji wynosi 7,2%.

b. Scenariusz dla inwestycji na rynku terminowym (np. kontrakt terminowy na WIG20)

Przykładowy klient ma rachunek maklerski w wariancie Elastycznym. Inwestuje w kontrakt terminowy na WIG20 przez aplikację na 1 dzień i osiąga zysk 10%.

- **Wartość początkowa (depozyt na 1 pozycję przy poziomie WIG20 na 2000 pkt, poziomie depozytu 10%):**
  4 000 zł
- **Koszt wejścia (prowizja za kupno):**
  9 zł (0,23%)
- **Koszt w trakcie trwania inwestycji (opłaty stałe np. za prowadzenie konta maklerskiego):**
  0 zł
- **Wartość końcowa na koncie maklerskim po sprzedaży:**
  4 400 zł
- **Koszt wyjścia (prowizja za sprzedaż):**
  9 zł (0,20%)
- **Razem koszt inwestycji:**
  18 zł

Gdybyśmy nie pobrali prowizji to wynik przykładowego klienta byłby wyższy o 18 zł i wyniósłby 418 zł. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji wynosi 4,3%.

Wpływ kosztów wyliczyliśmy w następujący sposób - podzieliliśmy sumę kosztów przez wynik z inwestycji powiększony o pobrane przez nas koszty.

13. Informacje podatkowe

Nie świadczymy usług doradztwa podatkowego. Przekazujemy tylko ogólne informacje, które pozwolą Ci ocenić konsekwencje podatkowe Twoich inwestycji giełdowych.

Obowiązki podatkowe zależą od Twojej indywidualnej sytuacji, miejsca, w którym realizujesz inwestycję i rodzaju instrumentu finansowego. Aby ustalić szczegóły obowiązków podatkowych, możesz zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego.

Informacje, które opisujemy w tym rozdziale są aktualne na moment ich sporządzania. Przepisy prawa podatkowego, w tym właściwe umowy międzynarodowe, interpretacje podatkowe oraz praktyka mogą się zmienić.

Dochody z odpłatnego zbycia instrumentów finansowych – Konto maklerskie

Po zakończonym roku podatkowym, jako podatnik musisz rozliczyć się w urzędzie skarbowym. Robisz to niezależnie od tego czy masz zysk czy stratę. Samodzielnie obliczasz i płacisz ewentualny podatek. Masz na to czas do 30 kwietnia.

Do rozliczenia możesz wykorzystać:

- PIT-8C – to imienna informacja o wysokości Twojego dochodu, którą wyślemy do Ciebie oraz do właściwego dla Twojego miejsca zamieszkania urzędu skarbowego. Znajdziesz go również na portalu podatki.gov.pl,
- ewentualne inne Twoje dokumenty, które mogą mieć wpływ na wysokość podatku.

Jeśli mieszkasz za granicą, przekażemy PIT-8C urzędowi skarbowemu, który jest właściwy dla osób zagranicznych. Bierzemy pod uwagę adres, który mieliśmy na koniec roku podatkowego.

PIT-8C wyślemy Ci w systemie bankowości internetowej, jeśli masz do niego dostęp. Jeśli nie masz do niego dostępu, to PIT-8C wyślemy listem.

W PIT-8C uwzględniamy koszty:

a. bezpośrednio przypisane do konkretnej transakcji – np. koszt nabycia sprzedawanego papieru wartościowego,
b. obsługi rachunku maklerskiego, prowizji od transakcji uwzględnionych w PIT-8C.

Dochody z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych są opodatkowane 19% podatkiem dochodowym.
Te dochody możesz łączyć z innymi dochodami np. z funduszy inwestycyjnych.

Dywidendy, odsetki i inne dochody – Konto maklerskie

Dochody i przychody, które osiągasz na giełdzie są opodatkowane podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT) również w zakresie:

a. odsetek i dyskonta od obligacji,
b. dywidend,
c. dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.

Dla tych przychodów i dochodów, osiąganych w Polsce, pobieramy 19% zryczałtowany podatek dochodowy, bez pomniejszania o koszty uzyskania przychodu. Dochodów (przychodów), które wskazaliśmy, nie możesz łączyć z dochodami z innych źródeł.

Jeśli dostarczysz nam ważny certyfikat rezydencji podatkowej innego kraju, który zweryfikujemy pozytywnie, zastosujemy stawkę wynikającą z umów pomiędzy Polską a tym krajem. Dotyczy to tylko sytuacji, gdy jesteśmy płatnikiem podatku.

Nie jesteśmy płatnikiem podatku od dochodów, które masz z zagranicznych instrumentów finansowych, dlatego nie musimy dostarczyć Ci informacji do rozliczenia tego podatku. Na Twój wniosek możemy przekazać Ci informacje w celu rozliczenia z urzędem skarbowym. Dywidendy spółek zagranicznych opodatkowane są u źródła według stawki podatkowej odpowiedniej dla danego rynku lub kraju rejestracji instrumentu finansowego.
Nie świadczymy usług doradczych, jeśli chcesz ubiegać się o zwrot podatku lub stosować preferencyjną stawkę opodatkowania, która wynika z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Opodatkowanie dochodów – IKE i IKZE Maklerskie

Dochody, które osiągasz w ramach IKE oraz IKZE, w tym:

a. dochody z odpłatnego zbycia instrumentów finansowych,
b. dywidendy,
c. odsetki i inne przychody z instrumentów finansowych,

nie podlegają bieżącemu opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, pod warunkiem spełnienia ustawowych warunków dla tych produktów.
Nie wystawiamy informacji PIT-8C w odniesieniu do dochodów osiąganych w ramach IKE i IKZE, o ile oszczędności pozostają na rachunku IKE lub IKZE Maklerskie i nie zwracasz ich.

Wycofanie oszczędności z IKE
W przypadku, kiedy spełnisz ustawowe warunki wypłaty z IKE (osiągniesz odpowiedni wiek oraz spełnisz warunki dotyczących okresu oszczędzania) wypłata oszczędności zgromadzonych na IKE jest zwolniona z podatku dochodowego od osób fizycznych.

W przypadku, kiedy robisz zwrot oszczędności (nie spełniasz warunków ustawowych) osiągnięty dochód podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym (tzw. podatek od dochodów kapitałowych). Podatek pobieramy zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Wycofanie oszczędności z IKZE
W przypadku, kiedy wypłacasz oszczędności z IKZE, zgromadzone oszczędności podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%, jeżeli spełniasz ustawowe warunki wypłaty.

W przypadku, kiedy zwracasz oszczędności z IKZE, zwracane oszczędności stanowią przychód, który podlega opodatkowaniu według skali podatkowej. Dochód wykazujesz w zeznaniu rocznym, które składasz do urzędu skarbowego.

14. Jak udostępniamy dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID)

Udostępniamy dokumenty zawierające kluczowe informacje w Systemie internetowym Biura Maklerskiego lub na Twój wniosek w formie papierowej w placówce bankowej. Dokumenty te są tworzone przez twórców detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (tzw. PRIIP) w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014. Dokumenty, które zawierają kluczowe informacje znajdziesz na stronie www.gpw.pl w sekcji notowań instrumentów finansowych.

ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł www.ing.pl

