Regulamin

dla Klientów indywidualnych w zakresie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi

obowiązuje od 29 sierpnia 2022 r.

Spis treści

Spis treści 2
Rozdział I – Postanowienia ogólne 3
Rozdział II – Tryb i warunki zawierania Umowy 6
Rozdział III – Warunki i tryb udzielania pełnomocnictwa 8
Rozdział IV – Tryb oraz zasady przyjmowania i przekazywania zleceń 8
Rozdział V – Opłaty i prowizje 10
Rozdział VI – Sposoby i terminy rozpatrywania skarg (reklamacji) 11
Rozdział VII – Tryb, sposób i zakres odpowiedzialności Banku 12
Rozdział VIII – Tryb, sposób oraz terminy przekazywania informacji 13
Rozdział IX – Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy 13
Rozdział X – Zmiany Regulaminu 14
Rozdział XI – Postanowienia końcowe 14

Rozdział I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa warunki zawierania, wykonywania i rozwiązywania Umowy oraz zasady świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte certyfikatów inwestycyjnych, które zgodnie ze statutami Funduszy nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy dla Klientów indywidualnych o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia zawarte w Regulacjach Funduszy.

§ 2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
   1) **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;
   2) **Certyfikaty Inwestycyjne lub Certyfikaty** – emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte papiery wartościowe nieposiadające formy dokumentu, będące certyfikatami inwestycyjnymi, które zgodnie ze statutami tych funduszy nie są oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu w rozumieniu Ustawy;
   3) **Dyspozycja** – w szczególności jedna z następujących dyspozycji dotycząca Certyfikatów Inwestycyjnych: Wniosek o wyznaczenie dodatkowego dnia wykupu certyfikatów inwestycyjnych, Zmiana danych, Reklamacja, nadanie lub odwołanie pełnomocnictwa, żądanie ujawnienia w ewidencji Uczestników nabywcy Certyfikatów Inwestycyjnych;
   4) **Doradca** – pracownik Banku obsługujący Klientów Private Banking;
   5) **Fundusz** – instytucja wspólnego inwestowania, w szczególności fundusz inwestycyjny zamknięty niebędący publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym w rozumieniu Ustawy, którego Certyfikaty Inwestycyjne Klient może nabyć za pośrednictwem Banku;
   6) **Informacja o Banku** – Informacja dla Klientów Indywidualnych o ING Banku Śląskim S.A. w związku ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi; 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;
   7) **Informacja o Kosztach** – Informacja o kosztach i opłatach dla usług przyjmowania i przekazywania zleceń; dokument Banku zawierający szacunkowe informacje o kosztach i opłatach ponoszonych w związku z inwestowaniem w Fundusze;
   8) **Klient** – osoba fizyczna, z wyjątkiem osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, będąca Klientem Private Banking określonym w Tabeli Opłat i Prowizji Banku;
   9) **Komunikat** – Komunikat dla Klientów korzystających z usług świadczonych przez Bank w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez

fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi. Bank udostępnia Komunikat w placówkach bankowych u doradców Private Bank, a także na swojej stronie internetowej: www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulaminy/obsluga-funduszy-inwestycyjnych;

10) **MiFID II** – regulacje dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z 15 maja 2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych, uzupełniające dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE i ustawy krajowe implementujące ww. dyrektywy;
11) **Oddział** –zgrupowanie jednostek lub placówek zajmujących się bezpośrednią obsługą klienta lub obsługą operacyjną w Banku;
12) **Osoba Małoletnia** – osoba, która nie ukończyła 18 lat i nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych;
13) **Osoba Ubezwłasnowolniona** – osoba fizyczna, która na podstawie postanowienia sądu została całkowicie pozbawiona zdolności do czynności prawnych bądź posiada ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
14) **Placówka bankowa** – miejsce, w którym Klient jest obsługiwany przez Doradcę, w zakresie określonym w Umowie;
15) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (tj. z 2002 r. Dz. U. Nr 72 poz. 665, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi ww. ustawę z dnia 29.08.1997 r.;
16) **Propozycja Nabycia** – skierowana do Klienta pisemna propozycja nabycia w rozumieniu art. 126 Ustawy certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego niebędącego publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym;
17) **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;
18) **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;
19) **Regulacje Funduszy lub Regulacje** – dokumenty wydawane lub zatwierdzane przez Fundusze, w szczególności Warunki Emisji, dokument zawierający kluczowe informacje, statuty, procedury;
20) **Regulamin** – niniejszy Regulamin dla Klientów indywidualnych w zakresie świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi;
21) **Strony** – Bank oraz Klient łącznie;
22) **System Bankowości Elektronicznej, System** – infolinia oraz system bankowości internetowej, w tym także bankowości mobilnej, które oferuje Bank;
23) **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 łącza 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;
24) **TFI lub Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające zgodnie z Ustawą funduszami i reprezentujące je w stosunkach z osobami trzecimi;
25) **Umowa** - zawarta pomiędzy Klientem a Bankiem umowa dla Klientów indywidualnych o świadczenie

usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi;

26) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) lub inna ustawa (przepisy prawa), która zastąpi przedmiotową Ustawę;
27) **Warunki Emisji** – dokument, o którym mowa w art. 126 ust. 2 Ustawy, określający warunki emisji Certyfikatów Inwestycyjnych danej serii;
28) **Zachęty** – wszelkie świadczenia pieniężne i niepieniężne otrzymane przez Bank od Funduszy i Towarzystw w związku oferowaniem oraz przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi;
29) **Zapis** – Zapis na Certyfikaty inwestycyjne;
30) **Zlecenie** – w szczególności jedno z następujących zleceń dotyczących certyfikatów inwestycyjnych: Zapis na Certyfikaty Inwestycyjne lub Wykup Certyfikatów Inwestycyjnych.

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 bankowej 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 Komunikacie.

§ 3

1. W ramach Umowy Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych działając na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 25 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. z 2010 r. Dz. U. nr 211, poz. 1384 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. nr 146 poz. 1546 z późn. zm.).
2. Zgodnie z MiFID II, Bank zalicza Klientów do kategorii klientów detalicznych, objętych najwyższym poziomem ochrony w toku świadczenia usług inwestycyjnych.
3. Klient może złożyć wniosek o zmianę kategorii wskazanej w ust. 2. Inna kategoria wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony oferowanej Klientom przez Bank.
4. Bank, mając na względzie zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta, może odmówić zmiany kategorii na wyższą.

§ 4

1. Bank przyjmuje i przekazuje Dyspozycje i Zlecenia dotyczące Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszy zarządzanych przez Towarzystwa, z którymi Bank zawarł w tym zakresie odpowiednią umowę.
2. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje jedynie przewidziane niniejszym Regulaminem, Umową oraz Warunkami Emisji i statutami Funduszy.

§ 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 SA 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 konfliktów interesów na interes Klienta.
3. W przypadku wystąpienia okoliczności mogących doprowadzić do powstania konfliktu między interesem Banku lub osoby powiązanej z Bankiem a obowiązkiem działania Banku w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, Bank informuje Klienta w formie pisemnej lub za pośrednictwem 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. Na stronie internetowej Banku pod adresem www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulaminy/obsluga-funduszy-inwestycyjnych oraz w Placówkach bankowych u doradców Private Banking dostępna jest Informacja o Banku, zawierająca między innymi podstawowe informacje o:
    1) Banku,
    2) zasadach klasyfikacji Klientów,
    3) zasadach polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
    4) zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
    5) ryzykach związanych z nabywaniem Certyfikatów Inwestycyjnych.

§ 6

1. Inwestowanie w Certyfikaty Inwestycyjne wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wycen Certyfikatów Inwestycyjnych.
2. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Certyfikaty Inwestycyjne zawarte są w Regulacjach danego Funduszu.
3. W ramach Umowy Bank nie świadczy na rzecz Klienta usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 5 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, chyba że świadczenie takiej usługi przez Bank na rzecz Klienta wynika wyraźnie z odrębnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem na piśmie pod rygorem nieważności.
4. Prawa i obowiązki Klienta związane z uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia Regulacji. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Klienta, w tym decyzje o złożeniu Zlecenia.
5. W zakresie wykonywania usługi polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych Bank nie udziela porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym.
6. Przedstawienie Klientowi Propozycji nabycia Certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze, które zgodnie ze statutem Funduszu nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu, nie stanowi doradztwa inwestycyjnego.
7. Ocena zgodności potrzeb, cech i celów Klienta z charakterystyką Funduszu służy wypełnieniu obowiązku regulacyjnego, określonego w Ustawie i MiFID II.

Rozdział II – Tryb i warunki zawierania Umowy

§ 7

1. Podstawą świadczenia przez Bank usług, o których mowa w Regulaminie, jest zawarcie Umowy pomiędzy Bankiem i Klientem.
2. Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę.
3. Przed zawarciem Umowy Bank udostępnia Klientowi na trwałym nośniku wzór Umowy, Informację o Banku, Informację o Kosztach i Opłatach oraz Regulamin. Dokumenty i ich aktualizacje dostępne są na stronie internetowej Banku.
4. Zawarcie Umowy może nastąpić w Placówkach bankowych.
5. Bank dopuszcza zawarcie Umowy za pośrednictwem pełnomocnika z pełnomocnictwem notarialnym. W przypadku pełnomocnictwa udzielanego poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stosuje się odpowiednio postanowienia § 12 ust. 6.
6. Bank nie zawiera Umowy oraz nie umożliwia nabycia Certyfikatów Inwestycyjnych przez obywateli amerykańskich, rezydentów podatkowych USA, tj. posiadaczy tzw. Zielonej karty oraz osobom fizycznym przebywającym na terenie USA przez okres określony jako „substantial presence" przez amerykańskie regulacje podatkowe.
7. Przed zawarciem Umowy dla Klientów indywidualnych o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte

niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, 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.

8. Informacje, o których mowa w ust. 7 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 odpowiedni dla Klienta.
9. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 8, instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi lub usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy są nieadekwatne do wiedzy i doświadczenia Klienta, czyli są dla niego nieodpowiednie, Bank informuje o tym Klienta w formie pisemnej przy zawieraniu Umowy oraz przed każdym Zapisem na Certyfikaty Inwestycyjne.
10. Informacje, o których mowa w ust. 7 Bank wykorzystuje do zapewniania, aby oferowany przez Bank instrument finansowy był zgodny z potrzebami, cechami i celami Klienta.
11. 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.
12. 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.
13. W przypadku, gdy informacje dotyczące poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta 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.
14. W okresie od zwrócenia się przez Bank do Klienta o informacje określone w ust. 7, Bank może ograniczyć zakres świadczonych usług do czasu przedstawienia informacji lub odmowy ich przedstawienia.

§ 8

Zawarcie Umowy z osobą fizyczną następuje po pozytywnej identyfikacji na podstawie odpowiednich dokumentów wskazanych w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

§ 9

1. Zawarcie Umowy na rzecz Osoby Małoletniej lub Osoby Ubezwłasnowolnionej dokonane być może wyłącznie przez osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych.
2. W przypadku Osoby Ubezwłasnowolnionej postępowanie Banku jest uzależnione od przedłożenia orzeczenia sądu o ubezwłasnowolnieniu określającego jego zakres lub też orzeczenia o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezwłasnowolnienia.
3. Jeżeli statut lub Warunki Emisji Funduszu przewidują możliwość nabywania Certyfikatów Inwestycyjnych przez współmałżonków lub współuczestników wymagane jest, aby każdy z współmałżonków lub współuczestników był stroną odrębnej zawartej z Bankiem Umowy. Jeżeli statut lub Warunki Emisji Funduszu dopuszczają możliwość złożenia Zlecenia lub Dyspozycji przez jednego ze współmałżonków lub współuczestników wymagane jest, aby stroną Umowy była osoba składająca Zlecenie lub Dyspozycję.
4. W przypadku śmierci Klienta, w celu złożenia zlecenia lub dyspozycji dotyczącej Certyfikatów zmarłego Klienta wymagane jest, aby każdy ze spadkobierców lub następców prawnych zmarłego Klienta zawarł odrębną Umowę.

§ 10

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o wszelkich zmianach danych zawartych w Umowie.
2. Klient ponosi odpowiedzialność za szkodę powstałą w związku z niedopełnieniem obowiązku określonego w ust. 1.

§ 11

1. Jeżeli w Umowie nie postanowiono inaczej, wszelka korespondencja do Klienta, w szczególności związana z Umową lub Regulaminem, jest doręczana Klientom listem zwykłym na ostatnio wskazany przez Klienta adres korespondencyjny wskazany zgodnie z §29 ust. 4 pkt 1).
2. Bank może każdą przesyłkę wysłać Klientowi listem poleconym, w tym za potwierdzeniem odbioru, jeżeli uzna to za uzasadnione i celowe.

Rozdział III – Warunki i tryb udzielania pełnomocnictwa

§ 12

1. Klient może ustanawiać pełnomocników do działania w jego imieniu, w zakresie określonym w Umowie na zasadach ustalonych w pełnomocnictwie.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone:
   1) w formie notarialnej,
   2) w formie pisemnej w Banku w obecności Doradcy,
   3) w formie pisemnej w TFI.
3. Udzielenie pełnomocnictwa będzie skuteczne w odniesieniu do Zleceń i Dyspozycji dotyczących Certyfikatów danego Funduszu, o ile Warunki Emisji i statut tego Funduszu dopuszcza działanie przez pełnomocników.
4. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
5. Liczba pełnomocnictw nie jest ograniczona.
6. Pełnomocnictwo udzielane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej powinno być uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną. W przypadku, gdy pełnomocnictwo jest udzielone w języku obcym, dokument obejmujący czynność udzielenia pełnomocnictwa wymaga przetłumaczenia na język polski przez tłumacza przysięgłego lub inny uprawniony podmiot.
7. Dokument pełnomocnictwa powinien zawierać dane identyfikacyjne:
   1) Klienta – co najmniej w następującym zakresie: imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (w przypadku obywateli Rzeczpospolitej Polskiej), rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości, obywatelstwo, status rezydencji,
   2) pełnomocnika – co najmniej w następującym zakresie: imię i nazwisko, adres zamieszkania, PESEL (w przypadku pełnomocników będących obywatelami Rzeczpospolitej Polskiej), obywatelstwo, rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości, status rezydencji.
8. Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw.
9. W przypadku pełnomocnictwa notarialnego oryginał pełnomocnictwa pełnomocnik ma obowiązek przedłożyć Bankowi każdorazowo w momencie składania Zlecenia lub Dyspozycji.
10. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje od osób będących pełnomocnikami Klientów, ustanowionymi zgodnie ze statutami i Warunkami Emisji Funduszy, po uprzednim zawarciu Umowy przez Klienta.
11. Klient odpowiada za Dyspozycje i Zlecenia złożone przez pełnomocnika.
12. Pełnomocnictwo wygasa ze śmiercią mocodawcy lub pełnomocnika będącego osobą fizyczną.

Rozdział IV – Tryb oraz zasady przyjmowania i przekazywania zleceń

§ 13

1. Zlecenia i Dyspozycje w Banku mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej w Placówce bankowej u Doradcy.

2. Zawarcie Umowy uprawnia Klienta do składania Zleceń i Dyspozycji w Banku dotyczących Certyfikatów Inwestycyjnych danej serii funduszy zarządzanych przez TFI, które Klient nabył na podstawie Umowy, przy czym, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, zgodnie z art. 117 ust. 3 Ustawy, osoby fizyczne mogą nabyć Certyfikaty Inwestycyjne, jeżeli dokonają jednorazowo zapisu na Certyfikaty o wartości nie mniejszej niż równowartość w złotych 40.000 euro. Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu dokonywania zapisu.
3. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje w Placówkach bankowych w godzinach ich pracy chyba, że co innego zostanie ustalone między Stronami.
4. W ramach usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze Bank, w przypadku złożenia Klientowi Propozycji Nabycia, zobowiązuje się w szczególności do przyjmowania poniższych zleceń:
   1) Zapis na Certyfikaty Inwestycyjne,
   2) Wykup Certyfikatów Inwestycyjnych.
5. Kwota jednorazowego Zapisu nie może być niższa niż kwota określona w ust. 2 oraz jednocześnie nie może być niższa niż określają to Regulacje Funduszu – w zależności od tego, która z kwot jest wyższa.
6. Poza zleceniami określonymi w ust. 4 Bank będzie w szczególności przyjmował i przekazywał poniższe Dyspozycje:
   1) Wniosek o wyznaczenie dodatkowego dnia wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych,
   2) Zmiana danych,
   3) Nadanie pełnomocnictwa,
   4) Odwołanie Pełnomocnictwa,
   5) Żądanie ujawnienia w ewidencji Uczestników nabywcy Certyfikatów Inwestycyjnych
   6) Reklamacje.
7. Zlecenie Zapisu na Certyfikaty Inwestycyjne może zostać złożone przez Klienta, do którego Bank zwrócił się z imienną Propozycją Nabycia.
8. W związku z niepublicznym charakterem Certyfikatów Inwestycyjnych Bank zastrzega sobie prawo do składania Propozycji Nabycia tylko wybranym Klientom.
9. Przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji przez Bank zostaje potwierdzone Klientowi poprzez wydanie pisemnego potwierdzenia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.
10. Szczegółowe zasady realizacji Zleceń lub Dyspozycji przyjmowanych przez Bank w ramach Umowy określają Regulacje poszczególnych Funduszy.
11. Przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji Klient powinien zapoznać się z Warunkami Emisji oraz ze statutem Funduszu, którego Zlecenie lub Dyspozycja dotyczy.
12. Bank przechowuje zlecenia i dyspozycje złożone w Banku przez okres wynikający z przepisów prawa.

§ 14

1. Przyjęte od Klienta Zlecenia lub Dyspozycje Bank przekazuje w formie papierowej oraz elektronicznej do TFI niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu Zlecenia lub Dyspozycji.
2. Szczegółowe informacje o terminach przekazywania Zleceń lub Dyspozycji w przypadku poszczególnych Funduszy wskazane są w Komunikacie.
3. Przyjęte przez Bank Zlecenie lub Dyspozycja nie może być anulowana ani modyfikowana przez Klienta.
4. Zlecenia lub Dyspozycje przekazane do TFI wykonywane są zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.

§ 15

Potwierdzenia wykonania Zlecenia lub Dyspozycji dostarczane są Klientowi przez TFI na zasadach określonych w Regulacjach.

§ 16

Bank może realizować przelewy środków na nabycie Certyfikatów Inwestycyjnych w formie poleceń przelewów, zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy wpłata, wyłącznie na podstawie odrębnej umowy łączącej Klienta z Bankiem w zakresie wykonywania przelewów pieniężnych.

§ 17

1. Na podstawie Umowy Bank udostępnia Klientowi informacje dotyczące posiadanych przez Klienta Certyfikatów, w szczególności informacje o wysokości salda w oparciu o ostatnią dostępną wycenę Certyfikatów otrzymaną od Towarzystwa, wykonanych oraz niewykonanych Zleceniach lub Dyspozycjach, w zakresie w jakim te informacje są udostępniane przez dany Fundusz, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Informacje dotyczące posiadanych przez Klienta Certyfikatów, udostępnione przez Bank na podstawie Umowy, mogą być nieaktualne, ponieważ mogą nie uwzględniać zmian wynikających ze Zleceń lub Dyspozycji złożonych, lecz jeszcze niezrealizowanych lub wynikających z korekt transakcji.

Rozdział V – Opłaty i prowizje

§ 18

1. Bank nie pobiera od Klientów opłat za usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń i Dyspozycji.
2. Bank może pobierać opłaty i prowizje za czynności bankowe dokonywane w związku z dyspozycjami Klienta składanymi z rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w związku ze Zleceniami, zgodnie z obowiązującą w Banku Tabelą opłat i prowizji ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla rezydentów i nierezydentów będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej oraz umową rachunku.
3. Bank ujawnia Klientowi informacje o wszystkich kosztach i opłatach związanych z inwestycją w certyfikaty inwestycyjne oraz o otrzymywanych Zachętach, w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń i dyspozycji dotyczących certyfikatów inwestycyjnych na podstawie Umowy:
   1) W Informacji o Kosztach i Opłatach – dla założonej kwoty inwestycji w fundusz danej kategorii, dostępnej w Placówkach bankowych u doradców Private Banking oraz na stronie Banku,
   2) przed przyjęciem zleceń dotyczących certyfikatów inwestycyjnych – dla wskazanej w zleceniu kwoty inwestycji w wybrany fundusz, oraz
   3) przynajmniej raz w roku.

§ 19

Klient jest obciążany przez Fundusze opłatami i prowizjami, zgodnie ze statutami i Warunkami Emisji poszczególnych Funduszy.

§ 20

1. Bank, z tytułu oferowania oraz przyjmowania i przekazywania zleceń i dyspozycji dotyczących Certyfikatów Inwestycyjnych, może otrzymywać Zachęty. Ich wysokość i rodzaj zależą od Funduszu oraz od zakresu działań, do których zobowiązany jest Bank w związku z wykonywaniem usług i wynikają z zapisów umów zawartych pomiędzy Bankiem a poszczególnymi Towarzystwami.
2. W celu zapewnienia Klientom najwyższego poziomu jakości obsługi Bank zapewnia dla pracowników Banku obsługujących Klientów w Placówkach bankowych systematyczne szkolenia mające na celu podniesienie ich wiedzy i kwalifikacji w zakresie produktów i usług inwestycyjno – oszczędnościowych, w tym również w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych, oraz w zakresie procesu i procedur obsługi. Ponadto Bank informuje, że TFI prowadzą szkolenia dla pracowników Banku między innymi w zakresie produktów i procedur dotyczących Certyfikatów Inwestycyjnych.

Rozdział VI – Sposoby i terminy rozpatrywania skarg (reklamacji)

§ 21

1. Klient ma prawo złożyć skargę dotyczącą świadczenia przez Bank usług przyjmowania i przekazywania Zleceń lub Dyspozycji w zakresie Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze inwestycyjne zamknięte.
2. Skargę Klient może złożyć:
   1) w postaci elektronicznej:
      a. poprzez system bankowości internetowej,
      b. na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku, o ile Bank taki adres posiada,
   2) ustnie:
      a. telefonicznie pod numerami wskazanymi na stronie internetowej Banku,
      b. osobiście w placówce bankowej realizującej tę czynność,
   3) w formie pisemnej:
      a. przesyłką pocztową na adres Banku wskazany na stronie,
      b. osobiście w placówce bankowej realizującej tę czynność.
3. W treści skargi Klient powinien wskazać dostrzeżoną nieprawidłowość, podać rodzaj i ewentualnie wysokość oczekiwanego zadośćuczynienia oraz okoliczności uzasadniające, zdaniem Klienta dochodzenie tego zadośćuczynienia.
4. Bank rozpatruje skargi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu i przekazuje Klientowi informację o wyniku przeprowadzonego postępowania reklamacyjnego w jeden z poniżej wymienionych sposobów, 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.
5. W przypadku konieczności wyjaśnienia dodatkowych okoliczności w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu z klientem zgodnie ze wskazaną przez klienta formą kontaktu.
6. W toku rozpatrywania skargi Bank może zasięgać w TFI informacji dotyczących sposobu realizacji Zleceń lub Dyspozycji składanych przez Klienta.
7. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia skargi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Bank powiadomi Klienta o tym fakcie w sposób określony w ust. 4, z podaniem przyczyny opóźnienia. Musi jednak odpowiedzieć w ciągu 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. W przypadku nie uwzględnienia przez Bank roszczeń Klienta określonych w skardze, Klient ma prawo złożenia w Banku odwołania.
9. 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/arbiter-bankowy/dzialalnosc. Arbiter rozstrzyga spór i narzuca stronom swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
10. Klient, będący osobą fizyczną, mieszkający na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w związku z umową zawartą przez Internet, ma prawo - w celu rozstrzygania sporów w trybie pozasądowym - skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygania 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.

11. O ile regulamin podmiotu ADR to przewiduje Bank - w celu rozstrzygania sporów w trybie pozasądowym - może skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygania 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.
12. Klient, będący osobą fizyczną, może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
13. ING Bank Śląski podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 22

Skarga, która nie dotyczy przewidzianej Umową działalności Banku przekazywana jest przez Bank do podmiotu, z działalnością którego jest związana, w szczególności do TFI, zarządzającego danym Funduszem. Podmiot, którego działalności skarga dotyczy, rozpatruje skargę na zasadach wskazanych w Regulacjach oraz jego przepisach wewnętrznych.

Rozdział VII – Tryb, sposób i zakres odpowiedzialności Banku

§ 23

Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją. Bank jest odpowiedzialny wyłącznie za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji do TFI.

§ 24

Bank nie weryfikuje treści Zlecenia lub Dyspozycji, w tym danych Klienta i informacji o Certyfikatach Inwestycyjnych będących ich przedmiotem, z informacjami posiadanymi przez TFI, do którego przekazuje Zlecenie lub Dyspozycję. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami stosuje się odpowiednie zapisy Regulacji, a TFI może nie wykonać takiego Zlecenia lub Dyspozycji przekazanych przez Bank, za co Bank nie ponosi odpowiedzialności.

§ 25

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta, wynikające z realizacji Dyspozycji i 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 Funduszu.
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.
   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.
3. Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (takie jak umowa międzynarodowa, ustawa, 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 VIII – Tryb, sposób oraz terminy przekazywania informacji

§ 26

1. Wszystkie informacje dotyczące zasad świadczenia na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy zawarte są w Umowie, niniejszym Regulaminie, Komunikacie, Informacji o Banku oraz Informacji o Kosztach.
2. Bank udostępnia Klientowi w Komunikacie, Regulaminie, Informacji o kosztach oraz 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 zastąpią.
3. Przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji przez Bank zostaje potwierdzone Klientowi poprzez wydanie pisemnego potwierdzenia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.

§ 27

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 poniższych zasadach:
   1) wniosek o dostęp do zarejestrowanych rozmów, maili oraz notatek ze spotkań można wnosić w formie określonej dla reklamacji,
   2) odpowiedź na ww. wniosek Bank przesyła na zasadach określonych dla reklamacji,
   3) odsłuchanie zarejestrowanych rozmów jest dostępne we wskazanej w ww. wniosku Placówce bankowej.

Rozdział IX – Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy

§ 28

1. Klient może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym:
   1) w Placówce bankowej u Doradcy lub
   2) 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.

3. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia Klientowi.
4. Bank zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy również w przypadku, gdy Klient nie będzie już właścicielem Certyfikatów Inwestycyjnych zakupionych za pośrednictwem Banku w oparciu o postanowienia Umowy.
5. W przypadku śmierci Klienta Umowa wygasa z chwilą, w której Bank otrzyma udokumentowaną informację o śmierci Klienta. Osoby uprawnione do zadysponowania aktywami zmarłego Klienta, czyli jego następcy prawni mogą:
   1) przetransferować przypadające im CI na siebie, a następnie
   2) złożyć zlecenie odkupienia przypadających im CI zmarłego Klienta.
6. Utrata pełnej zdolności do czynności prawnych po zawarciu Umowy nie powoduje jej wygaśnięcia.

Rozdział X – Zmiany Regulaminu

§ 29

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzanie nowych lub zmianę przepisów istniejącego prawa, zmianę interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych urzędów lub organów, dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym, dostosowanie do koniecznych zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, zmiany w ofercie Banku, rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej Umowy.
2. Jeżeli w terminie 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.
3. Rozszerzenie funkcjonalności istniejących usług lub wprowadzenie nowych usług nie skutkuje zmianą Regulaminu, o ile nie zmieni to zasad świadczonych Klientowi usług w ramach zawartej z nim Umowy.
4. Bank, zgodnie z wyborem dokonanym przez Klienta, zawiadamia go o zmianie Regulaminu poprzez powiadomienie:
   1) wysyłane na adres korespondencyjny;
   2) odbierane w Placówce bankowej Banku;
   3) wysyłane za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej;
   4) wysyłane w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy.
5. W przypadku, gdy Klient jest użytkownikiem Systemu Bankowości Elektronicznej, Bank przesyła powiadomienia, o których mowa w ust. 4, wyłącznie za pośrednictwem takiego systemu, w formie zapisu elektronicznego.
6. Niezależnie od wyboru Klienta, o którym mowa w ust. 4, Bank zastrzega sobie prawo do przesyłania Klientowi na jego adres korespondencyjny powiadomień dotyczących nieprawidłowego wykonywania Umowy lub wynikających z wymogów nakładanych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. Zmiana treści Komunikatu nie skutkuje zmianą Regulaminu i nie powoduje konieczności wypowiedzenia Komunikatu. Aktualna treść Komunikatu udostępniana jest w Placówce bankowej u Doradcy i na stronie internetowej www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulaminy/obsluga-funduszy-inwestycyjnych.

Rozdział XI – Postanowienia końcowe

§ 30

1. Wszelkie dane osobowe Klienta, jego przedstawiciela ustawowego (w szczególności imię i nazwisko, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, PESEL, rodzaj, seria, numer i data ważności dokumentu pozwalającego na identyfikację Klienta i wskazanego w komunikacie określającym niezbędny zakres danych

i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy, który jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku oraz skan tego dokumentu, data, kraj i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki, numery telefonów, adresy elektroniczne, a także obywatelstwo, status rezydencji, sposób dostarczania korespondencji, wymagane oświadczenia), składane są przez wyżej wymienione osoby na odrębnym formularzu i są wykorzystywane przez Bank jako obowiązujące do wszystkich umów o produkty lub usługi oferowane przez Bank, których stroną są lub będą te osoby.

2. 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.
3. Klient i przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest niezwłocznie bez wezwania zawiadamiać Bank o każdej zmianie danych zawartych w formularzu, o którym 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 zielona kartę Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA), oraz przedłożyć stosowne dokumenty potwierdzające ich zmianę. Zmiana danych może zostać dokonana w Placówce bankowej Banku u Doradcy.

§ 31

Klient lub jego przedstawiciel ustawowy powinni niezwłocznie powiadomić Bank o utracie dokumentu tożsamości w celu dokonania jego zastrzeżenia.

§ 32

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 informacji i dokumentów pozwalających na należyte wykonanie obowiązków nałożonych przez Przepisy FATCA lub Przepisy CRS, w tym w przedmiocie rezydencji podatkowej lub właściwego numeru identyfikacji podatkowej posiadacza rachunku.

§ 33

Językiem stosowanym w relacjach Banku z Klientem jest język polski. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy jest prawo polskie.

§ 34

1. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
2. Ewentualne spory wynikające z umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z par. 21 ust. 9 – 11.

§ 35

Regulamin wchodzi w życie 29.08.2022 roku.