

## Regulamin promocji „Inwestuj w fundusze i rób swoje. II edycja”

Regulamin obowiązuje od 25 maja 2021 r.

### Definicje

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Bank** - ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, kod pocztowy: 40-086, przy ul. Sokolskiej 34, 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, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) – INGBPLPW, adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl i numerze telefonu: 801 222 222; podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00 549 Warszawa. Organizator tej promocji;
  - 2) **DRI - Regularne inwestowanie** - dyspozycja regularnego inwestowania, na podstawie której Bank cyklicznie generuje zlecenia nabycia na wybrany fundusz oferowany przez bank, na podstawie wskazanych przez klienta parametrów (np. kwoty);
  - 3) **Investo** – robo-doradca, zautomatyzowana usługa doradztwa w zakresie funduszy inwestycyjnych;
  - 4) **Moje ING** - system bankowości internetowej Moje ING;
  - 5) **Nowy Rejestr** – rejestr zakładany po raz pierwszy w związku z Promocją, w przypadku Investo są to cztery rejestry, wchodzące w skład jednego produktu Investo;
  - 6) **Konto Oszczędnościowe** – OKO w PLN, OKO Direct, OKO Premium;
  - 7) **Promocja** - ta promocja “Inwestuj w fundusze i rób swoje. II edycja”;
  - 8) **Regulamin** - ten Regulamin promocji “ Inwestuj w fundusze i rób swoje. II edycja”;
  - 9) **Uczestnik** - osoba, która bierze udział w promocji, jest osobą fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych (klient indywidualny). Z promocji wykluczone są osoby amerykańskie oraz małoletni.

### Czas trwania promocji

2. Promocja trwa od 25 maja 2021 r. do 19 stycznia 2022 r. **Zapisy do promocji trwają od 25 maja 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.**

### Warunki promocji

3. Aby skorzystać z promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
  - 1) Na poprzedzający dzień roboczy startu promocji oraz w momencie zapisywania się do promocji, nie posiadać jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na rejestrach otwartych na podstawie zawartej z Bankiem Umowy pośrednictwa (z wyjątkiem IKE oraz IKZE Inwestycyjnego, które nie są produktami objętym promocją);
  - 2) **Zapisać się do promocji w Moim ING**, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do promocji;
  - 3) **Wypełnić ankietę inwestycyjną** zakończoną nadaniem profilu inwestora (odmowa wypełnienia ankiety będzie traktowana jako brak ankiety);
  - 4) **Podpisać z Bankiem Umowę pośrednictwa** – *Umowę o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania. W przypadku Investo należy podpisać dodatkowo Umowę doradztwa – Umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego oraz uczestnictwa w Programie inwestycyjnym Investo;*
  - 5) **Po zapisaniu się do promocji nabyć fundusz inwestycyjny oraz założyć dyspozycję regularnego inwestowania.** Na powyższe składa się:
    - a) Złożenie w Moim ING zlecenia otwarcia **nowego Rejestru**,

- b) Dokonanie **pierwszej wpłaty min. 1000 zł** na nabycie jednostek uczestnictwa na ten nowy Rejestr,
  - c) **Złożenie dyspozycji regularnego inwestowania (DRI) na kwotę min. 500 zł**, na ten nowy Rejestr.
- 6) W okresie **od 25 maja 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. dokonać co najmniej sześciu (6) nabyć w ramach DRI na min kwotę 500 zł każde**;
  - 7) Na dzień wypłaty premii posiadać jednostek nabytych na nowy Rejestr na kwotę min. 3000 zł;
  - 8) Na dzień wypłaty premii posiadać Konto Oszczędnościowe.

## Premia

4. **Premia wynosi 100 zł** i otrzyma ją każdy Uczestnik, który spełni warunki promocji wskazane w pkt 3.
5. Klient otrzyma jedną nagrodę 100 zł, niezależnie od liczby założonych DRI, nawet jeśli warunki Promocji będą spełnione dla większej liczby produktów.
6. Premia jest nagrodą za pierwsze nabycie na min. 1000 zł oraz min. 6 DRI na min 500 zł każde. Powyższe oznacza, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 nabyć, w tym 6 w ramach DRI.
7. **Wypłata premii nastąpi na Konto Oszczędnościowe Uczestnika, w terminie do 19 stycznia 2022 r.**
8. W przypadku otrzymania nagrody, o której mowa w punkcie 4, Bank ponadto ustanawia dodatkową nagrodę pieniężną, przeznaczoną na sfinansowanie należnego 19% podatku dochodowego od osób fizycznych, o którym mowa w pkt 8. Regulaminu.

## Podatek

9. Nagrody, o których mowa w pkt 6. są opodatkowane zryczałtowanym 19% podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 30 ust. 1 pkt 4b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 (tekst jedn. z 2019 r Dz.U. poz. 1387 z późn. zm.). Bank, jako płatnik zobowiązany jest – stosownie do art. 41 ust. 4 i art. 42 ust 1 tej ustawy – obliczyć, pobrać i odprowadzić podatek do właściwego urzędu skarbowego.
10. W przypadku przekazywania nagrody Uczestnikowi o statusie nierezydenta podatkowego, który przedstawił Bankowi ważny certyfikat rezydencji podatkowej wydany przez organ podatkowy kraju, z którym Polska ma podpisaną umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania – zastosowanie znajdzie 0% stawka podatku, a podstawą opodatkowania (i raportowania podatkowego) będzie wyłącznie wartość głównej nagrody pieniężnej, o której mowa w pkt 4.
11. W razie zmiany przepisów prawa podatkowego w czasie trwania promocji, punkty 9 i 10 przestają obowiązywać, a Bank i Uczestnik promocji mają obowiązek stosować obowiązujące zasady podatkowe.

## Reklamacje

12. Uczestnik ma prawo złożyć reklamację.
13. Bank udostępnia następujące sposoby złożenia reklamacji:
  - 1) w formie elektronicznej - poprzez system bankowości internetowej,
  - 2) ustnie; telefonicznie pod numerem +48 32 357 00 69 lub 801 222 222 (koszt połączenia wg stawek operatora) albo osobiście w placówce banku,
  - 3) w formie pisemnej – przesyłką pocztową na adres: ING Bank Śląski S.A., ul. Sokolska 34, Super Circle Contact Centre, skr. poczt. 137, 40-086 Katowice albo osobiście w placówce banku.
14. Odpowiedź na reklamację Bank przekazuje Uczestnikowi:
  - 1) przez system bankowości internetowej, o ile uczestnik jest użytkownikiem tego systemu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w regulaminie systemu bankowości internetowej,lub w jeden z poniżej wybranych przez Uczestnika sposobów:
  - 2) w formie papierowej - w oddziale albo listem na adres korespondencyjny;
  - 3) na innym trwałym nośniku informacji - o ile strony umowy tak postanowią.
15. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, może on zostać wydłużony, jednak nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Bank poinformuje Uczestnika o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywanym terminie zakończenia postępowania reklamacyjnego.
16. W trakcie postępowania reklamacyjnego Bank może zwrócić się do Uczestnika o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. W przypadku konieczności wyjaśnienia dodatkowych okoliczności w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, Bank zastrzega sobie prawo do

kontakty telefoniczne z Uczestnikiem na numer telefonu wskazany przez Uczestnika do kontaktu z Bankiem.

17. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank Uczestnik ma prawo złożenia odwołania.

## Informacja o danych osobowych

18. Bank informuje, że jest administratorem danych osobowych uczestników przetwarzanych w celu promocji. W związku z realizacją promocji Bank przetwarza następujące dane: imię i nazwisko, PESEL, adres e-mail oraz numer telefonu Uczestnika. Dane osobowe Uczestników są przetwarzane w celu uczestnictwa w promocji, w tym w związku z wykonywaniem praw lub obowiązków Uczestników, a po jej zakończeniu w celu archiwizacyjnym.
19. Na podstawie niniejszego regulaminu dane osobowe Uczestników (w zakresie wskazanym w pkt. 18) będą przetwarzane w czasie trwania Promocji, w celu związanym z przystąpieniem do niej, wykonania praw i obowiązków związanych z Promocją, a następnie w okresie archiwizacji Osoba, której podane dane osobowe dotyczą ma prawo wglądu do nich, może je zmieniać w przypadku, gdy są nieaktualne lub niezgodne z rzeczywistością i może żądać zaprzestania ich przetwarzania.
20. Uprawnienia Uczestników i pozostałe informacje wymagane przepisami prawa o danych osobowych zostały podane Uczestnikowi w odrębnej informacji dot. danych osobowych, która jest udzielana każdemu klientowi Banku, dostępnej na [stronie internetowej banku](#).

## Postanowienia końcowe

21. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu zwolnione jest z opłaty dystrybucyjnej.
22. Regulamin znajduje się w placówkach Banku oraz na [www.ing.pl](http://www.ing.pl).
23. Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa zasady promocji. Materiały reklamowe mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.
24. Uczestnik, który przystępuje do promocji, akceptuje treść Regulaminu.
25. Bank oświadcza, że promocja nie jest konkursem, grą losową, loterią fantową, zakładem wzajemnym, loterią promocyjną, których wynik zależy od przypadku. Nie jest też żadną inną formą gry losowej przewidzianej w ustawie z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.
26. Promocja jest przeprowadzana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
27. Ewentualne spory, które wynikną w związku z realizacją promocji organizowanej przez Bank, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
  - a. Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)). Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
  - b. Arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich ([www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbankowy/dzialalnosc](http://www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbankowy/dzialalnosc)). Arbitr rozstrzyga spór i wydaje swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
28. Uczestnik, który jest konsumentem i ma miejsce zamieszkania na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w związku z realizacją promocji przez Internet, ma prawo skorzystać z rozstrzygnięcia sporu w trybie pozasądowym przez europejską platformę internetowego rozstrzygnięcia sporów. Platforma nazywa się ODR (z ang. online dispute resolution) i jest dostępna na stronie <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. W tym trybie pozasądowym skargi rozpatrywać może tylko jeden z uprawnionych podmiotów (zwany podmiotem ADR) i tylko wówczas, gdy Bank i Uczestnik wcześniej zgodzą się na rozpatrzenie sprawy przez określony podmiot ADR, zgodnie z jego regulaminem.
29. Wykaz podmiotów ADR znajduje się na stronie internetowej Platformy ODR.
30. Nawet jeśli Uczestnik skorzysta z Platformy ODR, nadal może złożyć wniosek do Arbitra bankowego lub Rzecznika Finansowego.
31. Bank również może złożyć wniosek o wszczęcie pozasądowego rozstrzygnięcia sporu przeciwko Uczestnikowi za pośrednictwem Platformy ODR – jeśli obie strony wcześniej zgodzą się na takie rozwiązanie, a regulamin podmiotu ADR i prawo nie wyłącza takiej możliwości.
32. Uczestnik może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
33. Wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym znajduje się na stronie internetowej banku.
34. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją promocji mogą być rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.