



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](http://www.ing.pl)

# Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego i świadczenie usług maklerskich (IKZE Maklerskie)

<dd.mm.rrrr> umowę zawierają:

**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., reprezentowany przez <Imię Nazwisko Pracownika Banku>,

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

i

**Pani [lub] Pan <Imię Nazwisko>**

Numer Kartoteki Klienta: <numer KKI>

(dalej **Klient, Ty**)

## Jakie są podstawowe zapisy umowy

1. Zgodnie z tą umową świadczymy Ci następujące usługi:
  - a) wykonujemy zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na Twój rachunek,
  - b) prowadzimy rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny, które łącznie nazywamy rachunkiem IKZE Maklerskie,
  - c) przyjmujemy i przekazujemy Twoje zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.Realizujemy umowę zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.”, który dalej nazywamy regulaminem. Jest on częścią umowy. Jeśli czegoś nie opisaliśmy w umowie, stosujemy zapisy regulaminu.
2. My otwieramy i prowadzimy Twoje IKZE Maklerskie. IKZE Maklerskie składa się z rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego.  
Rachunek IKZE Maklerskie ma numer: <00 0000 0000 0000 0000 0000 0000>.

3. IKZE Maklerskie jest indywidualnym kontem zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) w rozumieniu Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego z dnia 20 kwietnia 2004 r., którą dalej nazywamy Ustawą o IKE i IKZE lub aktu prawnego zastępującego wyżej wymienioną ustawę – w przypadku jej uchylecia.
4. IKZE Maklerskie prowadzimy tylko i wyłącznie w celu gromadzenia oszczędności na IKZE. Wszystkie dyspozycje i zlecenia dotyczące IKZE Maklerskiego są gromadzeniem oszczędności i nie są odrębnie oznaczane.
5. Na IKZE Maklerskim możesz kupować tylko takie instrumenty finansowe, które dopuszcza Ustawa o IKE i IKZE.
6. Pożytki z papierów wartościowych, takie jak odsetki, dywidendy zapisujemy na Twoim IKZE Maklerskim. Stanowią one część gromadzonych przez Ciebie oszczędności i zwiększają ich wartość. Pożytków nie wliczamy do rocznego limitu wpłat na IKZE Maklerskie.
7. Możesz wskazać osobę lub osoby, którym wypłacimy oszczędności z IKZE Maklerskiego w przypadku Twojej śmierci. Zrobisz to w odrębnej dyspozycji. Możesz w każdym czasie zmienić tę dyspozycję.
8. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.

## Jakie pobieramy opłaty i prowizje

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

## Jak gromadzisz oszczędności na IKZE Maklerskim

10. Pieniądze na IKZE Maklerskie wpłacisz przelewem z konta bankowego.
11. Obowiązuje Cię roczny limit wpłat na IKZE Maklerskie. Jest to maksymalna kwota wpłat dokonywanych na IKZE w roku kalendarzowym, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE. Jeśli przelejesz więcej niż wynosi roczny limit, nadpłatę zapiszemy na innym Twoim rachunku w naszym biurze maklerskim. Jeśli nie masz w naszym biurze maklerskim innego rachunku, przelejemy Ci nadpłatę na rachunek, z którego dostaliśmy pieniądze. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu nie będziemy mogli przelać pieniędzy na ten rachunek, to pieniądze zapiszemy na naszym rachunku technicznym i będziemy czekać na Twoją dyspozycję.
12. Jeśli masz IKZE w innej instytucji finansowej, musisz złożyć w niej dyspozycję wypłaty transferowej Twoich oszczędności na IKZE Maklerskie, które u nas otwierasz. Nie przyjmujemy Twoich wpłat na IKZE Maklerskie do czasu wpływu oszczędności z transferu. Jeśli zrobisz w tym czasie przelew, Twoją wpłatę zwrócimy Ci na rachunek, z którego ją otrzymaliśmy. Jeśli nie otrzymamy transferu z innej instytucji w ciągu 90 dni od zawarcia umowy z nami, umowa wygaśnie i zamkniemy IKZE Maklerskie.

## Jak wycofasz oszczędności z IKZE Maklerskiego

13. Zgromadzone oszczędności możesz wycofać z IKZE Maklerskiego tylko w przypadkach i w sposób określony w Ustawie o IKE i IKZE. Warunki, na jakich wykonamy Twoje dyspozycje:
  - a) wypłaty,
  - b) wypłaty w ratach,
  - c) wypłaty transferowej,
  - d) zwrotu,opisujemy w regulaminie.
14. Wypłatę zrealizujemy do 14 dni od dnia, kiedy złożysz nam dyspozycję i odpowiednie dokumenty. Możesz wskazać nam późniejszy termin. Masz prawo do wypłaty w ratach. Samodzielnie określasz liczbę rat i kwoty

poszczególnych rat. Dyspozycję wypłaty w ratach przyjmujemy, po tym jak sprzedaż wszystkie instrumenty finansowe. Możesz w każdym momencie zmienić dyspozycję wypłaty w ratach z IKZE Maklerskiego na wypłatę jednorazową.

15. Wypłatę transferową zrealizujemy do 14 dni od dnia, kiedy złożysz nam taką dyspozycję i odpowiednie dokumenty.
16. Zwrot oszczędności zrobimy w przypadku kiedy Ty lub my wypowiedziemy umowę i nie będą spełnione przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Zwrot wykonamy przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
17. Jeżeli będziemy robili wypłaty lub zwrot, uwzględnimy potrącenia, które wynikają z Ustawy o IKE i IKZE lub z regulaminu.
18. Jeżeli złożysz wniosek o wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot w okresie do 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy naliczymy dodatkową opłatę. Jej wysokość określamy w „Tabeli opłat i prowizji maklerskich”. Opłatę pobierzemy z wycofywanych oszczędności.

## Jak świadczymy nasze usługi

19. Nasze usługi świadczymy przez:

- a) System internetowy Biura Maklerskiego oraz
- b) Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego.

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

20. System internetowy Biura Maklerskiego udostępniamy Ci przez System bankowości internetowej. Kiedy przechodzisz do Systemu internetowego Biura Maklerskiego, oświadczenia i zlecenia składasz bezpośrednio nam.
21. Zlecenia i oświadczenia, które składasz przez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego również składasz bezpośrednio nam.

## Jak się komunikujemy

22. Zarówno Ty, jak i my możemy składać oświadczenia woli w formie elektronicznej przez System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej. Możesz to robić na podstawie „Umowy ramowej o korzystanie z Systemu bankowości internetowej”. Dotyczy to oświadczeń woli: zawierania, ustaniania, wykonywania, zmiany umów lub stosunków prawnych, które dotyczą obrotu instrumentami finansowymi oraz innych czynności, które wykonujemy. Oświadczenia woli, które Ty lub my składamy w formie elektronicznej, spełniają wymagania formy pisemnej.
23. Możemy wysyłać Ci korespondencję, która jest związana z umową, przez System bankowości internetowej lub System internetowy Biura Maklerskiego. Szczegóły opisujemy w regulaminie.
24. Przesyłamy Ci kwartalne informacje o Twoich oszczędnościach na IKZE Maklerskim w postaci wyciągu z rachunku IKZE Maklerskiego.

## Jak rozpatrujemy reklamacje

25. Reklamację możesz złożyć:
  - a) przez System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej,
  - b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku,
  - c) telefonicznie przez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego,

- d) listownie na adres Biura Maklerskiego (znajdziesz go w „Informacji o Biurze Maklerskim”),
  - e) elektronicznie na adres e-mail Biura Maklerskiego (znajdziesz go w „Informacji o Biurze Maklerskim”),
  - f) pisemnie lub ustnie w naszej placówce.
26. Rozpatrujemy Twoją reklamację jak najszybciej, maksymalnie do 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.
27. W uzasadnionych przypadkach czas, w którym rozpatrujemy reklamację, możemy wydłużyć maksymalnie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Poinformujemy Cię o tym i podamy przyczynę opóźnienia.
28. Odpowiedź na reklamację wyślemy Ci na Trwałym nośniku informacji przez System bankowości internetowej lub na adres doręczeń elektronicznych, który nam wskażesz. Na Twój wniosek odpowiedź wysyłamy listem poleconym.
29. Jeśli nie uwzględniliśmy Twoich roszczeń z reklamacji, możesz jeszcze:
- a) złożyć odwołanie,
  - b) wystąpić do Sądu Polubownego Izby Domów Maklerskich,
  - c) poprosić o pomoc miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta,
  - d) zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego w trybie skargowym,
  - e) wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym - szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
30. Możesz wystąpić z powództwem przeciwko nam do właściwego sądu powszechnego.

## Jak możesz rozwiązać umowę

31. Tryb i warunki wypowiedzenia oraz rozwiązania Umowy określa regulamin.
32. Zarówno Ty, jak i my możemy rozwiązać umowę z miesięcznym terminem wypowiedzenia.
33. Po wypowiedzeniu umowy, zwrotowi będą podlegać wszystkie oszczędności na IKZE Maklerskim. Masz obowiązek samodzielnie uwzględnić ten zwrot w rocznym rozliczeniu podatkowym.
34. Abyśmy mogli zrobić zwrot oszczędności musisz wskazać nam Twój rachunek do zwrotu.
35. My możemy rozwiązać umowę jedynie z ważnych przyczyn, które wymieniamy w regulaminie.
36. Jeżeli IKZE Maklerskie ma stan zerowy, możesz w każdym momencie wypowiedzieć umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
37. Po tym jak zrealizujemy Twoją dyspozycję wypłaty transferowej lub wypłaty jednorazowej lub wypłacimy ostatnią ratę lub dokonamy zwrotu, umowa rozwiąże się.

## Twoje pełnomocnictwa dla nas

38. Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli:
- a) składać zapisy na instrumenty finansowe w ramach wykonywania prawa poboru, które jest zapisane na Twoim IKZE Maklerskim,
  - b) przeprowadzać czynności, które będą odpowiedzią na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż instrumentów finansowych, które my prowadzimy. W ramach tych czynności:
    - i. zablokujemy instrumenty finansowe na IKZE Maklerskim,
    - ii. przekażemy Ci świadectwo depozytowe,
    - iii. przyjmujemy zlecenia sprzedaży,
    - iv. przyjmujemy zapis na instrumenty finansowe i odbierzemy wyciąg z rejestru.

- c) składać zapisy na instrumenty finansowe z oferty w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej oraz składać oświadczenia, których te zapisy wymagają. W ramach tych czynności:
- i. złożymy dyspozycję,
  - ii. zapiszemy instrumenty finansowe oraz złożymy dyspozycję zwrotu nadpłaconych kwot na Twoje IKZE Maklerskie,
  - iii. odbierzemy dokumenty, które potwierdzą nabycie instrumentów finansowych,
  - iv. złożymy deklarację nabycia instrumentów finansowych podczas budowy księgi popytu (book-building),
  - v. przelejemy pieniądze z Twojego IKZE Maklerskiego na rachunek bankowy do wpłat za nabywane lub subskrybowane instrumenty finansowe - w takiej wysokości, aby opłacić zapis,
  - vi. przeprowadzimy wszelkie inne czynności, które w związku z tym pełnomocnictwem okażą się niezbędne.
- d) wykonać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w których jedną stroną transakcji jesteśmy my.

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

Działamy w charakterze pełnomocnika tylko wtedy, gdy:

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

**39.** Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli:

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

**40.** Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli sprzedać po każdej cenie instrumenty finansowe z Twojego IKZE Maklerskiego, jeśli zostały kupione za pieniądze wpłacone ponad roczny limit wpłat. Robimy to, aby zwrócić Ci nadwyżkę wpłat ponad limit.

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

- a) dane, które Cię identyfikują,
- b) informacje o Twoich transakcjach, zleceniach, stanie IKZE Maklerskiego, Twoich opłatach i prowizjach, złożonych oświadczeniach woli,
- c) informacje o Tobie, które otrzymaliśmy od Ciebie przy ocenie odpowiedniości usług maklerskich,
- d) zarejestrowane rozmowy w takim zakresie i celu, jakie określają przepisy prawa.

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

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

## Oświadczenia

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

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

43. Oświadczamy, że przeciwdziałamy powstawaniu konfliktu interesów.

44. Oświadczasz, że:

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

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

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

47. Oświadczasz, że:

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

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

48. W związku z zawarciem umowy pouczamy Cię, że w przypadku, kiedy podasz nieprawdę lub zataisz prawdę podlegasz odpowiedzialności karnej

[Podstawa prawna: art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny],

49. Oświadczasz, że:

- a) **nie gromadzysz środków na IKZE w innej instytucji finansowej, [lub] masz IKZE prowadzone przez inną instytucję finansową i potwierdzasz, że dokona ona wypłaty transferowej na rachunek, który otwierasz,**
- b) pouczyliśmy Cię o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,

- c) nie zrobiłeś [lub] zrobiłeś wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z innego IKZE.

Podpisujesz umowę przez złożenie podpisu elektronicznego w sposób opisany w Regulaminie świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A. Bank jest reprezentowany przez <Imię Nazwisko Pracownika Banku>, pełnomocnika banku, który podpisuje powyższy dokument podpisem elektronicznym, zawierającym identyfikator <CK Pracownika Banku>.

