



Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

Obowiązuje od 28 czerwca 2025 r.

Spis treści

Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	1
Rozdział I – Postanowienia ogólne	3
Rozdział II W jakim trybie i na jakich warunkach zawieramy umowę	7
Rozdział III – Na jakich zasadach przyjmujemy i przekazujemy zlecenia	10
Rozdział IV – Jak działa Dyspozycja Regularnego Inwestowania (DRI)	12
Rozdział V – Jak działa Dyspozycja Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej	13
Rozdział VI – Jak działają dyspozycje składane przez Systemy bankowości elektronicznej	14
Rozdział VII – Jakie mamy opłaty i prowizje	15
Rozdział VIII – Jaki jest zakres naszej odpowiedzialności	16
Rozdział IX – Jak przekazujemy informacje	17
Rozdział X – Jak rozpatrujemy reklamacje	18
Rozdział XI – Jak przebiega wypowiedzenie i rozwiązanie umowy	19
Rozdział XII – Postanowienia końcowe	20

Rozdział I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin określa:
 - 1) warunki, na jakich zawieramy, wykonujemy i rozwiązujemy Umowę,
 - 2) zasady, na jakich świadczymy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
2. Regulamin jest częścią umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
3. W sprawach nieuregulowanych w tym Regulaminie stosujemy postanowienia zawarte w Regulacjach.

§ 2

1. Przedstawiamy znaczenie pojęć użytych w tym Regulaminie:
 - 1) **Agent transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych prowadzi Rejestr Uczestników Funduszy oraz wykonuje operacje (zlecenia i dyspozycje) na tym Rejestrze. Bank zgodnie z umowami zawartymi z Towarzystwami zlecenia i dyspozycje przyjęte od Klientów (Uczestników Funduszy) przekazuje do realizacji odpowiedniemu agentowi transferowemu działającemu w imieniu danego Towarzystwa;
 - 2) **Bank, czyli my** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisana 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, która podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa;
 - 3) **Dyspozycja Regularnego Inwestowania** – dyspozycja, na podstawie której cyklicznie generujemy zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa oraz przelewy na rachunek nabyć Tytułów Uczestnictwa Funduszu ze wskazanego w dyspozycji rachunku na kwotę, w terminie i z częstotliwością, jakie zostały przez Ciebie zadeklarowane;
 - 4) **Dyspozycja Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej (Dyspozycja RRI)** – dyspozycja, na podstawie której przygotowujemy zlecenia nabycia, konwersji, zamiany oraz odkupienia Tytułów Uczestnictwa wskazane w rekomendacji inwestycyjnej wydanej w związku ze świadczoną usługą doradztwa inwestycyjnego, a następnie przekazujemy je do realizacji;
 - 5) **Dyspozycja Odroczonego Nabycia (Dyspozycja ON)** – dyspozycja realizowana w ramach Dyspozycji RRI, na podstawie której przyjmujemy zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa z odroczonym terminem przekazania ich do realizacji bez pokrycia na rachunku Uczestnika na moment przyjęcia dyspozycji;
 - 6) **Fundusz** – instytucja wspólnego inwestowania, na przykład fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. Nr 146 poz. 1546 z późn. zm.), którego Tytuły Uczestnictwa Uczestnik może nabyć za naszym pośrednictwem;
 - 7) **Infolinia** – linia telefoniczna przeznaczona do udzielania informacji, obsługi wybranych produktów i usług bankowych, a także usług lub produktów podmiotów, które są oferowane przez Bank lub są związane z działalnością Banku. Wykaz czynności, które realizujemy na infolinii udostępniamy na tablicy ogłoszeń w Placówkach bankowych oraz na naszej stronie internetowej;

- 8) **Informacja o Banku** – Informacja dla klientów indywidualnych o ING Banku Śląskim S.A. w zakresie świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania; dokument 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 oraz politykę świadczenia Usługi pośrednictwa i działania w najlepiej pojętym Twoim interesie;
- 9) **Informacja o Kosztach** – Informacja o kosztach i opłatach dla usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania; dokument zawierający szacunkowe informacje o kosztach i opłatach ponoszonych w związku z inwestowaniem w Fundusze;
- 10) **Kanał dostępu** – jednostka lub system, za pomocą których oferujemy nasze produkty i usługi lub przyjmujemy dyspozycje. Są to na przykład: Placówka, System bankowości elektronicznej, nasza strona internetowa;
- 11) **Klient, czyli Ty** – osoba fizyczna, z wyjątkiem osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, która zawarła lub zamierza zawrzeć z nami Umowę;
- 12) **Komunikat** – Komunikat dla Klientów, którzy korzystają z naszych usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania. Udostępniamy Komunikat na tablicy ogłoszeń w Placówkach oraz na swojej stronie internetowej w sekcji poświęconej regulacjom dotyczącym obsługi funduszy inwestycyjnych. Komunikat ma charakter informacyjny;
- 13) **Miejsce spotkań** – Placówka przeznaczona do bezpośredniej obsługi klienta z dostępnym wplatomatem, bankomatem;
- 14) **MiFID II** – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z 15 maja 2014 w sprawie rynków instrumentów finansowych, uzupełniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE oraz ustawa i rozporządzenia krajowe wprowadzające przepisy tej dyrektywy;
- 15) **Oddział** – zgrupowanie jednostek lub Placówek zajmujących się bezpośrednią obsługą klienta lub obsługą operacyjną w Banku;
- 16) **Osoba małoletnia** – osoba, która nie ukończyła 18 lat i nie ma pełnej zdolności do czynności prawnych;
- 17) **Osoba ubezwłasnowolniona** – osoba fizyczna, która na podstawie postanowienia sądu została całkowicie pozbawiona zdolności do czynności prawnych lub ma ograniczoną zdolność do czynności prawnych;
- 18) **Osoba uposażona** – wskazana przez Uczestnika osoba fizyczna, uprawniona do otrzymania Tytułów Uczestnictwa po śmierci Uczestnika;
- 19) **Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem** – posiadacz rachunku, każdy ze współposiadaczy rachunku wspólnego, pełnomocnik (zgodnie ze swoimi uprawnieniami), przedstawiciel ustawowy (rodzic, opiekun prawny, kurator);
- 20) **Placówka bankowa, Placówka** – miejsce, w którym obsługuje Cię specjalista albo pracownik naszego partnera. Placówką jest Miejsce spotkań, punkt obsługi kasowej, punkt sprzedaży. Placówki są zlokalizowane w Oddziale albo poza nim. Informacja o zakresie obsługi w danej Placówce znajdziesz w Wykazie;
- 21) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665, z późn. zm.) oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy;
- 22) **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 wymogów identyfikowania i przekazywania informacji o rachunkach finansowych podlegających raportowaniu należących do osób objętych obowiązkiem podatkowym w innych krajach określonych na podstawie tych przepisów;

- 23) 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 na przykład zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez nas informacji o aktywach, które są w posiadaniu osób podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA;
- 24) Rachunek płatnika** – rachunek wskazany w Dyspozycji Regularnego Inwestowania jako rachunek do obciążeń w przelewach – generowanych na podstawie tej dyspozycji – na rachunek nabyć Tytułów Uczestnictwa;
- 25) Regulacje** – dokumenty, które wydają lub zatwierdzają Fundusze, na przykład prospekty informacyjne, kluczowe informacje, sprawozdania finansowe;
- 26) Regulamin** – Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania;
- 27) Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych, którą prowadzi Agent transferowy działający na zlecenie Funduszu; zawiera ona na przykład: dane identyfikujące Uczestnika, liczbę jego Tytułów Uczestnictwa, datę realizacji zleceń i ich wartość;
- 28) Rozporządzenie** – rozporządzenie z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art.70 ust.2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych lub akt prawny, który je zastąpi;
- 29) 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 r. (dalej: „Rozporządzenie”). Zgodnie z Rozporządzeniem usługa bankowości elektronicznej polega na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwia ona sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku. System bankowości internetowej przeznaczony jest wyłącznie dla jego użytkowników i dostępny przez urządzenie z przeglądarką internetową i łączy 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. System bankowości internetowej obejmuje także usługi nie powiązane z rachunkami płatniczymi;
- 30) System bankowości elektronicznej, System** – Infolinia oraz System bankowości internetowej, w tym także bankowości mobilnej, które oferujemy;
- 31) Telefon** – kanał komunikacji z Tobą, przez który możemy porozmawiać o produktach i usługach inwestycyjnych, które oferujemy;
- 32) Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych reprezentujące Fundusz;
- 33) Tytuły uczestnictwa** – papiery wartościowe, wyemitowane na podstawie przepisów prawa polskiego lub obcego lub instrumenty finansowe (inne niż papiery wartościowe), które reprezentują prawa majątkowe Uczestników instytucji wspólnego inwestowania, w tym na przykład jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- 34) Uczestnik** – Klient, na rzecz którego w Rejestrze są zapisane Tytuły Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
- 35) Umowa** – umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, którą zawarliśmy;
- 36) Urządzenie elektroniczne** – urządzenie, na którym – w przypadku, gdy udostępniamy taką możliwość – możesz złożyć zlecenie lub dyspozycję (która nie jest zleceniem płatniczym) oraz autoryzować je w Placówce bankowej podpisem na tym urządzeniu (zgodnie z art. 13 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi). Możesz to robić, jeśli podasz nam swoje dane identyfikacyjne, a nasz pracownik je potwierdzi.

Dokumenty, na podstawie których potwierdzamy Twoją tożsamość, wskazujemy są w komunikacie określającym niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy. Udostępniamy go na tablicy ogłoszeń w Placówkach oraz na naszej stronie internetowej. Urządzenie elektroniczne zapewnia, że treść oświadczenia, złożony podpis oraz data i czas jego złożenia są trwałe i integralne. Składamy podpis w postaci elektronicznej. Umieszczamy w jego treści dane naszego reprezentanta, czyli imię i nazwisko pracownika oraz jego numer identyfikacyjny;

- 37) **Ustawa** – ustawa o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.);
 - 38) **Ustawa AML** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2020 r. z późn. zm.;
 - 39) **Wideo** – kanał komunikacji z Tobą, przeznaczony do prowadzenia rozmów o produktach i usługach inwestycyjnych, które są w naszej ofercie;
 - 40) **Wykaz** – to dokument „Wykaz czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku”. Wykaz znajdziesz na tablicy ogłoszeń w Placówkach oraz na naszej stronie internetowej. Wykaz ma charakter informacyjny;
 - 41) **Zachęty** – wszelkie świadczenia pieniężne i niepieniężne, które otrzymujemy od Towarzystw lub innych osób trzecich, kiedy przyjmujemy i przekazujemy zlecenia dotyczące Tytułów uczestnictwa.
- 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 w odniesieniu do danej czynności, należy przez to rozumieć tę Placówkę, w której dana czynność jest realizowana. Informacja, w jakiej Placówce ta czynność jest realizowana jest w Wykazie.
 - 4. Informacje o tym, w jaki sposób spełniamy wymagania dostępności, udostępnimy od 28 czerwca 2025 roku na naszej stronie internetowej www.ing.pl
[Podstawa prawna: ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze].
 - 5. W Regulaminie używamy formy „my” dla określenia Banku oraz formy „Ty” dla określenia Klienta.

§ 3

- 1. W ramach Umowy:
 - 1) świadczymy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa
[Podstawa prawna: Ustawa oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. Nr 146 poz. 1546 z późn. zm.)],
 - 2) przyjmujemy i realizujemy Dyspozycję Regularnego Inwestowania na warunkach opisanych w rozdziale IV Regulaminu,
 - 3) przyjmujemy i realizujemy Dyspozycję Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej na warunkach opisanych w rozdziale V Regulaminu.
- 2. W ramach Umowy nie świadczymy:
 - 1) usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy,
 - 2) usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.

§ 4

- 1. Zgodnie z MiFID II zaliczamy Cię do kategorii klientów detalicznych, objętych najwyższym poziomem ochrony przy świadczeniu usług inwestycyjnych.

2. Możesz złożyć wniosek o zmianę kategorii wskazanej w ust. 1. Inna kategoria wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony, którą Cię obejmujemy.
3. Możemy odmówić zmiany kategorii na wyższą, aby zapewnić Ci wysoki poziom bezpieczeństwa i ochrony.

§ 5

1. Przeciwdziałamy wystąpieniu konfliktów interesów. Wprowadzamy właściwe regulacje, w tym Regulamin zarządzania konfliktami interesów w zakresie działalności ING Banku Śląskiego S.A.
[Podstawa prawna: art.70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz w zakresie lokat strukturyzowanych]
2. Jeżeli nasze zasady i środki przeciwdziałania konfliktom interesów nie zapewnią wystarczającej ochrony i wystąpi ryzyko naruszenia Twoich interesów, podejmiemy i zastosujemy odpowiednie środki organizacyjne, aby zapobiec niekorzystnemu oddziaływaniu konfliktu interesów na Twój interes.
3. Jeśli wystąpią okoliczności, które mogłyby doprowadzić do sprzeczności między naszym interesem lub osoby z nami powiązanej z a naszym obowiązkiem działania w sposób rzetelny, z uwzględnieniem Twojego najlepiej pojętego interesu, poinformujemy Cię o powstaniu konfliktu interesów na piśmie lub za pomocą innych trwałych nośników informacji. Nie musimy Cię informować o powstaniu konfliktu interesów, jeśli aktualna organizacja Banku oraz nasze regulacje wewnętrzne zapewniają, że nie naruszają one Twoich interesów.
4. Udostępniamy Ci oraz naszym potencjalnym klientom Informację o Banku. Znajdziesz ją: na naszej stronie internetowej pod adresem www.ing.pl/regulaminy/obsługa-funduszy-inwestycyjnych, w Systemie bankowości internetowej oraz, na Twoje życzenie, w Placówce, w której można zawrzeć Umowę. Informacja o Banku zawiera między innymi podstawowe informacje o:
 - 1) Banku,
 - 2) zasadach polityki przeciwdziałania konfliktom interesów,
 - 3) informacji o jednostkach uczestnictwa i ryzyku,
 - 4) politykę świadczenia usługi pośrednictwa i działania w Twoim najlepiej pojętym interesie.

§ 6

1. Inwestowanie w Tytuły uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może powodować utratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
2. Regulacje danego Funduszu zawierają szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka, które wiąże się z inwestowaniem w Tytuły uczestnictwa.

Rozdział II W jakim trybie i na jakich warunkach zawieramy umowę

§ 7

1. Przed zawarciem Umowy przekazujemy Ci na trwałym nośniku: wzór Umowy, Informację o Banku, Informację o Kosztach oraz Regulamin.
2. Zawieramy Umowę po tym, jak pozytywnie Cię zidentyfikujemy na podstawie dokumentów, które wskazuje komunikat określający niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umowy (z zastrzeżeniem ust. 7).
3. Możesz zawrzeć Umowę:
 - 1) w Placówce, także przez Urządzenie elektroniczne – jeśli dana Placówka realizuje tę czynność,
 - 2) przez System bankowości elektronicznej – jeśli udostępniamy taki sposób zawierania Umowy,
 - 3) w inny sposób, który wspólnie uzgodnimy – jeśli taki sposób udostępniamy.

4. Jeśli Umowę zawarliśmy przez System bankowości elektronicznej lub Urządzenie elektroniczne, uznajemy, że została zawarta w formie pisemnej.
5. Otrzymujesz Umowę na trwałym nośniku:
 - 1) w formie papierowej – jeśli Umowa zawierana jest w Placówce, także na Urządzeniu elektronicznym i jeśli nie zawarliśmy umowy na korzystanie z Systemu bankowości internetowej,
 - 2) na innym trwałym nośniku – jeśli Umowa zawierana jest przez System bankowości elektronicznej,
 - 3) na innym trwałym nośniku – jeśli zawieramy Umowę przez Urządzenie elektroniczne i jeśli zawarliśmy umowę na korzystanie z Systemu bankowości internetowej,
 - 4) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy, jeśli taki sposób udostępniamy.
6. Jeśli Umowę zawarliśmy przez System bankowości elektronicznej, nie przysługuje Ci od niej prawo odstąpienia.
7. Nie zawieramy Umowy z obywatelami amerykańskimi, rezydentami podatkowymi USA, czyli posiadaczami tzw. zielonej karty, oraz osobami fizycznymi, które przebywają na terenie USA przez okres określony jako „substantial presence” przez amerykańskie regulacje podatkowe.

§ 8

1. W razie śmierci Uczestnika, każdy ze spadkobierców, uposażonych lub następców prawnych zmarłego Uczestnika musi zawrzeć odrębną Umowę, aby złożyć zlecenie lub dyspozycję dotyczącą Tytułów uczestnictwa zmarłego Uczestnika.
2. Nie zawieramy umowy z Osobą małoletnią i Osobą ubezwłasnowolnioną – chyba że jest ona spadkobiercą lub uposażonym i chce odkupić lub przekazać na własne Rejestry przypadające jej Tytuły uczestnictwa zmarłego Uczestnika.
3. Umowę na rzecz Osób małoletnich lub Osób ubezwłasnowolnionych określonych w ust. 2 może zawrzeć tylko osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych.
4. Wobec Osoby ubezwłasnowolnionej postępujemy zgodnie z przedłożonym orzeczeniem sądu o zakresie ubezwłasnowolnienia lub też orzeczeniem o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezwłasnowolnienia.

§ 9

1. Przed zawarciem Umowy zapytamy Cię o:
 - 1) Twoją wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe,
 - 2) sytuację finansową związaną ze zdolnością do ponoszenia strat,
 - 3) tolerancję na ryzyko,
 - 4) Twoje cele i potrzeby, w tym horyzont inwestycyjny oraz preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1), wykorzystujemy do oceny adekwatności zgodnie z MIFID II, czyli do oceny, czy instrument finansowy, który oferujemy na podstawie Umowy, jest zgodny z Twoją wiedzą i doświadczeniem.
3. Poinformujemy Cię, jeżeli uznamy – na podstawie przekazanych przez Ciebie informacji – że oferowany Ci instrument finansowy lub usługa są niezgodne z Twoją wiedzą i doświadczeniem, czyli są dla Ciebie nieodpowiednie.
4. Informacje, które nam przekażesz, wykorzystujemy, aby zapewnić, że oferowany instrument finansowy jest zgodny z Twoimi potrzebami, cechami i celami. W przypadku oferowania produktów o charakterze emerytalnym, nie bierzemy pod uwagę – zadeklarowanego przez Ciebie horyzontu inwestycyjnego, czyli okresu, na jaki chcesz inwestować.

5. Oferujemy produkty zgodne z Twoimi potrzebami, celami i cechami. Przed nabyciem produktu ostrzegamy Cię, jeżeli nabywany produkt jest z nimi niezgodny. Możesz nabyć produkt niezgodny z Twoimi potrzebami, celami i cechami tylko z własnej inicjatywy.
6. Przez ocenę zgodności Twoich potrzeb, cech i celów z charakterystyką Funduszu spełniamy obowiązek regulacyjny (określony w Ustawie i MiFID II). Nie jest to doradztwo inwestycyjne.
7. Jeśli informacje (wskazane w ust. 1) okażą się nieaktualne lub niepełne w trakcie trwania Umowy, musisz przedstawić je nam ponownie.
8. Po tym jak poprosimy Cię o przedstawienie informacji (wskazanych w ust.1), możemy ograniczyć zakres świadczonych usług do czasu, aż je przedstawisz lub odmówisz ich przedstawienia.

§ 10

1. Na odrębnym formularzu składasz (a także przedstawiciel ustawowy Osoby małoletniej lub Osoby ubezwłasnowolnionej) wszelkie dane osobowe, na przykład: imię i nazwisko, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, PESEL, rodzaj oraz serię i numer, datę ważności, datę i kraj wydania dokumentu, które pozwolą Cię zidentyfikować oraz niezbędne dane i dokumenty konieczne do zawarcia oraz realizacji Umowy, datę, kraj i miejsce urodzenia, nazwisko rodowe matki, numery telefonów, adresy poczty elektronicznej, a także obywatelstwo, status dewizowy, status podatkowy, sposób dostarczania korespondencji, wymagane oświadczenia. Dane te wykorzystujemy do wszystkich umów, których jesteś lub będziesz stroną.
2. Formularz, o którym mowa w ust. 1, jest częścią Umowy w zakresie regulowanym tym paragrafem.
3. Możemy kontaktować się z Tobą przez środki komunikacji elektronicznej: mejlem, telefonicznie, na Wideo, SMS-em/MMS-em w sprawach, które uzgodnimy i związane są z Umową.
4. Musisz (Ty oraz przedstawiciel ustawowy) jak najszybciej bez wezwania informować nas o każdej zmianie danych, o których mowa w ust. 1. Szczególnie poinformuj nas o: zmianie dokumentów, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, numeru telefonu, adresu e-mail oraz o tym, że stałeś się-obywatelem lub masz zieloną kartę Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA) oraz przedłożyć dokumenty, które ją potwierdzają. Dane można zmieniać:
 - 1) w Placówce, jeżeli realizuje tę czynność,
 - 2) korespondencyjnie, w przypadkach opisanych w ust. 5,
 - 3) przez System bankowości elektronicznej, jeśli udostępniamy taki sposób zmiany danych.
5. Jeśli Ty lub Twój przedstawiciel ustawowy zmieniacie dane, o których mowa w ust. 1, drogą korespondencyjną, własnoręcznie podpisu musicie potwierdzić:
 - 1) w kraju – przez notariusza;
 - 2) za granicą – przez polską placówkę dyplomatyczną, konsularną lub notariusza kraju, z którym Polska podpisała umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych lub musi być potwierdzona urzędowo lub notarialnie wraz z dołączoną apostille w rozumieniu konwencji.
6. Nie odpowiadamy za skutki tego, że nie poinformujesz nas o zmianie danych.
7. Ty lub Twój przedstawiciel ustawowy powinniście jak najszybciej powiadomić nas o utracie dokumentu tożsamości, aby go zastrzec.

§ 11

1. Przyjmujemy od Ciebie, w imieniu swoim oraz na rzecz Funduszy, dane niezbędne, aby zidentyfikować Uczestników. Wykorzystamy je, abyśmy my, Towarzystwo i Fundusze, mogli spełnić obowiązki z Przepisów FATCA i Przepisów CRS.
2. Możemy w każdym czasie żądać od Ciebie oraz przedstawiciela ustawowego Osoby małoletniej lub Osoby ubezwłasnowolnionej informacji i dokumentów, które pozwolą nam należycie spełnić obowiązki nałożone przez

Rozdział III – Na jakich zasadach przyjmujemy i przekazujemy zlecenia

§ 12

1. Na podstawie Umowy przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa. Przyjmujemy też inne zlecenia lub dyspozycje, które wiążą się z obsługą Rejestrów oraz Tytułami uczestnictwa, w tym Dyspozycjami Regularnego Inwestowania oraz Dyspozycjami Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej.
2. Rodzaj zleceń oraz zakres usług dostępnych w Placówkach (jeśli realizują daną czynność) lub przez Systemy bankowości elektronicznej może się różnić zależnie od Kanału dostępu, Funduszu oraz rodzaju oferty, jaką Cię objęliśmy.
3. W Komunikacie przedstawiliśmy szczegóły przyjmowanych zleceń i dyspozycji oraz usług, jakie dostępne są w Placówkach (jeśli realizują daną czynność) lub przez Systemy bankowości elektronicznej.
4. Te zlecenia lub dyspozycje możesz złożyć oraz skorzystać z usług:
 - 1) w Placówce - także przez Urządzenie elektroniczne (jeśli dana Placówka realizuje daną czynność),
 - 2) przez System bankowości elektronicznej na warunkach określonych w Rozdziale VI Regulaminu,
 - 3) telefonicznie - jeśli udostępniamy taki sposób,
 - 4) na naszej stronie internetowej - jeśli udostępniamy taki sposób.
5. Zlecenie w formie pisemnej zostaje przyjęte w chwili, gdy je wspólnie podpiszemy. Przyjęcie zlecenia przez System bankowości elektronicznej lub Urządzenie elektroniczne następuje z chwilą, gdy wspólnie złożymy oświadczenia woli na zasadach określonych przez dany System.
6. Kiedy składasz zlecenie nabycia, możesz wskazać Twój rachunek bankowy, z którego pobierzemy pieniądze na nabycie Tytułów uczestnictwa. Kiedy składasz Dyspozycję Regularnego Inwestowania lub Dyspozycję Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej musisz wskazać Twój rachunek bankowy, z którego pobierzemy pieniądze na nabycie Tytułów uczestnictwa.
7. Przyjmujemy zlecenia, które zawierają:
 - 1) dane, które z Tobą ustaliliśmy i które Cię jednoznacznie identyfikują,
 - 2) datę i czas wystawienia zlecenia,
 - 3) rodzaj i liczbę lub wartość Tytułów uczestnictwa, które są przedmiotem zlecenia,
 - 4) przedmiot zlecenia,
 - 5) Twój podpis lub podpis pełnomocnika – w zleceniach składanych pisemnie.
8. Mamy prawo odmówić przyjęcia zlecenia lub dyspozycji, Dyspozycji Regularnego Inwestowania oraz Dyspozycji RRI, jeśli nie możemy zastosować jakiegokolwiek ze środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą AML.
9. Przyjęte od Ciebie zlecenia i dyspozycje przekazujemy, jak najszybciej do realizacji Agentowi Transferowemu, który działa na zlecenie Funduszu - w terminach wskazanych w Komunikacie.
10. Agent transferowy, który działa na zlecenie Funduszu, realizuje otrzymane zlecenia lub dyspozycje zgodnie z Regulacjami Funduszu, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja.
11. Nie możesz anulować ani modyfikować zlecenia, które przyjęliśmy.
12. Zanim złożysz zlecenie lub dyspozycję, zapoznaj się z Regulacjami Funduszu oraz regulacjami bankowymi, które dotyczą danego zlecenia lub dyspozycji.

§ 13

1. Zmieniasz swoje dane osobowe, adresowe i korespondencyjne, składane na odrębnym formularzu u nas, zgodnie z zasadami określonymi w § 10, ust. 4 i ust. 5.
2. Jeżeli przekażesz nam informację o zmianie swoich danych osobowych, adresowych lub korespondencyjnych w związku z jakimkolwiek Twoim produktem lub usługą bankową, z której korzystasz - za każdym razem prześlemy do Funduszy dyspozycję zmiany tych danych w Funduszach. Nie przekazujemy takiej dyspozycji do Funduszy, jeśli dotyczy ona zmiany danych Uczestników, którzy są Osobami małoletnimi lub ubezwłasnowolnionymi.
3. Dyspozycję zmiany danych, o której mowa w ust. 2, zobowiązujemy się przekazywać do wszystkich Funduszy, w których masz - w dniu przekazania nam zmienionych danych - aktywne Rejestry, otwarte za naszym pośrednictwem.
4. Dyspozycje zmiany danych, generowane zgodnie z ust. 2, będziemy przekazywać do Funduszy w dniu, w którym przekazano nam informację o zmianie danych. Jeżeli zmiana danych w Banku nastąpiła w niedzielę, święto lub w dniu wolnym od pracy - prześlemy dyspozycję do Funduszu w najbliższym dniu roboczym.
5. Określiśmy w Komunikacie dane, których zmiana powoduje, że przesyłamy do Funduszy dyspozycję zmiany danych (zgodnie z ust. 2).
6. Przechowujemy zlecenia i dyspozycje złożone u nas przez okres, który określają przepisy prawa.

§ 14

1. Możesz ustanowić pełnomocników ogólnych, aby mogli składać w Twoim imieniu zlecenia lub dyspozycje, oraz możesz wskazać Osoby uposażone, zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dane zlecenie lub dyspozycja dotyczy.
2. Pełnomocnictwo ogólne obejmuje upoważnienie do wszystkich czynności, tak jak Uczestnik, oprócz złożenia, odwołania i zmiany Dyspozycji Regularnego Inwestowania. Nie możesz ustanowić pełnomocnictwa szczególnego do niektórych czynności lub wybranych zleceń oraz dyspozycji.
3. Przed ustanowieniem pełnomocnictwa, pełnomocnik składa na odrębnym formularzu wszelkie dane osobowe (zgodnie z §10, ust. 1).
4. Kiedy podasz dane pełnomocników i Osób uposażonych, musisz poinformować te osoby o adresie i pełnej nazwie Towarzystwa oraz o tym, że:
 - 1) ich dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo i Fundusze w związku z Twoim uczestnictwem w Funduszach,
 - 2) administratorami ich danych osobowych są Fundusze,
 - 3) osoby te mają prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania,
 - 4) oraz o tym, że mają oni prawo wnieść pisemne, umotywowane żądanie, aby zaprzestać przetwarzania ich danych ze względu na ich szczególną sytuację.
5. Przyjmujemy zlecenia i dyspozycje od Twoich pełnomocników - upoważnionych do dysponowania Rejestrami i Tytułami uczestnictwa, ustanowionych zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja - po tym, jak zawrzesz Umowę, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Nie odpowiadamy za sprawdzenie, czy osobę, o której mowa w ust. 1, upoważniono do dysponowania Rejestrami i Tytułami uczestnictwa.
7. Za weryfikację, o której mowa w ust. 6, odpowiada Fundusz lub Agent transferowy działający na zlecenie Funduszu.
8. W przypadku śmierci Uczestnika przyjmujemy zlecenia i dyspozycje dotyczące Rejestrów i Tytułów uczestnictwa od spadkobierców, następców prawnych i Osób uposażonych zmarłego Uczestnika na podstawie dokumentów

wymaganych w Regulacjach Funduszu, którego dotyczy zlecenie lub dyspozycja. Po tym, jak spadkobiercy, następcy prawni i Osoby uposażone zmarłego Uczestnika zawrą Umowę.

§ 15

1. Przyjmujemy wpłaty środków na nabycie Tytułów uczestnictwa w formie poleceń przelewów oraz stałych zleceń, zgodnie z postanowieniami Regulacji Funduszu, którego dotyczy wpłata.
2. Przyjmujemy i realizujemy wpłaty środków, o których mowa w ust. 1, zgodnie z obowiązującymi u nas zasadami przyjmowania i realizacji poleceń przelewów oraz stałych zleceń.

Rozdział IV – Jak działa Dyspozycja Regularnego Inwestowania (DRI)

§ 16

1. Możesz złożyć dowolną liczbę Dyspozycji Regularnego Inwestowania.
2. W Komunikacie opisaliśmy, do jakich Funduszy możesz złożyć Dyspozycje Regularnego Inwestowania.
3. Dyspozycję Regularnego Inwestowania możesz złożyć w ramach Rejestru indywidualnego lub wspólnego rejestru małżeńskiego.
4. Dyspozycje Regularnego Inwestowania możesz złożyć, jeśli masz System bankowości internetowej.
5. Dyspozycji Regularnego Inwestowania nie może złożyć Osoba małoletnia, Osoba ubezwłasnowolniona, ani przedstawiciel ustawowy, który je reprezentuje.
6. Pełnomocnik nie może złożyć, odwołać lub zmienić Dyspozycji Regularnego Inwestowania.
7. W Dyspozycji Regularnego Inwestowania Rachunek płatnika wskazuje tylko Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem.
8. Tryb realizacji Dyspozycji Regularnego Inwestowania określają Regulamin i Komunikat oraz zasady przyjmowania i realizacji stałych zleceń, które u nas obowiązują.
9. Wyniki ocen i ostrzeżenia, o których mowa w §9, przekazujemy przed złożeniem przez Ciebie Dyspozycji Regularnego Inwestowania.

§ 17

1. W zakresie Dyspozycji Regularnego Inwestowania:
 - 1) generujemy i przekazujemy zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszu, na Rejestr i kwotę – które określasz w dyspozycji. Robimy to w terminach i z częstotliwością zadeklarowaną w treści dyspozycji;
 - 2) tworzymy przelew na nabycie Tytułów uczestnictwa Funduszu, który wskażesz w dyspozycji z rachunku, na kwotę, w terminach i z częstotliwością zadeklarowaną przez Ciebie w treści dyspozycji.
2. Dane Uczestnika w zleceniu nabycia i w tytule przelewu na nabycie Tytułów uczestnictwa Funduszu w ramach Dyspozycji Regularnego Inwestowania są takie, jak dane, które my jako dystrybutor Funduszy, mamy w dniu, kiedy generujemy zlecenie i przelew (opisany w ust. 1).
3. Jeżeli dzień realizacji dyspozycji, wskazany w Dyspozycji Regularnego Inwestowania, jest dniem wolnym od pracy – realizujemy ją w najbliższym dniu roboczym.
4. Jeżeli dzień realizacji dyspozycji, wskazany w Dyspozycji Regularnego Inwestowania, nie występuje w danym miesiącu – realizujemy ją w ostatnim dniu tego miesiąca.
5. Generujemy zlecenie nabycia zgodnie z Dyspozycją Regularnego Inwestowania tylko wtedy, gdy na wskazanym w dyspozycji rachunku, w momencie generowania zlecenia, jest wystarczająca kwota, aby zrealizować ten przelew. Jeśli nie ma pieniędzy, aby zrealizować przelew w dniu i o godzinie generowania zlecenia, próbujemy zrealizować dyspozycję zgodnie z harmonogramem opisanym w Komunikacie.

§ 18

1. Z zastrzeżeniem §20, Dyspozycję Regularnego Inwestowania realizujemy do czasu, aż odwoła ją Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem bankowym, wskazanym w dyspozycji jako Rachunek płatnika.
2. Odwołać daną Dyspozycję Regularnego Inwestowania może każda Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem bankowym, wskazanym w tej dyspozycji jako Rachunek płatnika. Może to zrobić w każdej chwili.
3. Odwołanie dyspozycji odnosi skutek w dniu złożenia odwołania – jeśli nastąpiło to przed godziną realizacji dyspozycji. Godzinę realizacji dyspozycji opisujemy w Komunikacie.

§ 19

1. Po złożeniu Dyspozycji Regularnego Inwestowania Uczestnik będący Osobą uprawnioną do dysponowania rachunkiem bankowym może zmienić kwotę inwestycji, jeśli udostępniamy taką usługę.
2. Innych elementów złożonej Dyspozycji Regularnego Inwestowania nie może zmieniać ani Uczestnik, ani Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem bankowym, wskazanym w dyspozycji jako Rachunek płatnika.
3. Aby zmienić jakikolwiek inny element złożonej Dyspozycji Regularnego Inwestowania, niż wskazany w ust. 1, Osoba uprawniona do dysponowania rachunkiem bankowym powinna odwołać tę dyspozycję, a Uczestnik powinien złożyć kolejną – z nowymi warunkami.

§ 20

1. Możemy wstrzymać realizację Dyspozycji Regularnego Inwestowania, gdy:
 - 1) Fundusz wstrzyma zbywanie Tytułów uczestnictwa lub zostanie przejęty,
 - 2) wstrzymamy dystrybucję Tytułów uczestnictwa Funduszu,
 - 3) nie spełnisz wymogów dostępu do oferty Funduszu. Listę Funduszy oferowanych w ramach poszczególnych naszych ofert określa Komunikat,
 - 4) założysz Dyspozycję Regularnego Inwestowania i utracisz:
 - a) uprawnienia do Rejestru, w ramach którego ją złożono,
 - b) utracisz uprawnienia do rachunku wskazanego w dyspozycji jako Rachunek płatnika lub zostanie on zamknięty.
2. Wstrzymujemy realizację Dyspozycji Regularnego Inwestowania z powodu wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
3. Dyspozycja, którą raz wstrzymamy, nie może być ponownie zrealizowana.
4. Możemy nie wygenerować zlecenia nabycia oraz przelewu na nabycie Tytułów uczestnictwa Funduszu zgodnie z Dyspozycją Regularnego Inwestowania gdy nie możemy zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w Ustawie AML.

Rozdział V – Jak działa Dyspozycja Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej

§ 21

1. Dyspozycja Realizacji Rekomendacji Inwestycyjnej (Dyspozycja RRI) dotyczy rekomendacji inwestycyjnych, które otrzymujesz od nas, jeśli masz z nami umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego. Zasady jej świadczenia opisaliśmy w umowie o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego oraz regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego wraz z Komunikatem.
2. Dyspozycję RRI wykonamy zgodnie z Regulaminem i Komunikatem oraz zasadami przyjmowania i przekazywania zleceń do realizacji, które u nas obowiązują.

3. Jeżeli udostępniamy taką funkcjonalność, to Dyspozycję RRI możesz złożyć w terminie ważności rekomendacji inwestycyjnej w Systemie bankowości internetowej. W ramach Dyspozycji RRI przygotowujemy zlecenia nabycia, zamiany, konwersji oraz odkupienia zgodne z rekomendacją inwestycyjną i prześlemy je do realizacji.
4. W ramach Dyspozycji RRI przyjmujemy również Dyspozycję Odroczonego Nabycia (Dyspozycję ON), w ramach której przyjmujemy od Ciebie zlecenia bez pokrycia na wskazanym przez Ciebie rachunku bankowym. Zlecenia prześlemy do realizacji, gdy zasilisz wskazany rachunek bankowy wymaganą w Dyspozycji ON kwotą. Jeżeli nie zasilisz wskazanego rachunku bankowego wymaganą kwotą w terminie określonym w Dyspozycji ON, odrzucimy Twoją Dyspozycję ON i nie prześlemy jej do realizacji.
5. Zlecenia, które przyjmujemy w ramach Dyspozycji RRI oraz Dyspozycji ON przyjmujemy łącznie, ale każde zlecenie jest przekazywane i realizowane odrębnie. Jeśli wystąpią błędy w realizacji poszczególnych zleceń, to pozostałe zlecenia będą realizowane zgodnie z dyspozycją.
6. Gdy złożysz więcej niż jedną Dyspozycję ON, to zlecenia, które przyjęliśmy w ramach tych Dyspozycji ON, będziemy przekazywać do realizacji według następującej kolejności:
 - 1) od najniższego do najwyższego poziomu ryzyka Funduszu, którego dotyczy zlecenie,
 - 2) od najwyższych do najniższych kwot pojedynczego zlecenia.
7. Wyniki ocen oraz ostrzeżenia, o których mowa w §9, nie dotyczą zleceń, które składasz na podstawie Dyspozycji RRI oraz Dyspozycji ON.
8. W zakresie Dyspozycji RRI zobowiązujemy się przekazać do realizacji zlecenia nabycia, konwersji, zamiany oraz odkupienia, zgodnie z wydaną rekomendacją.
9. W przypadku Dyspozycji ON, zobowiązujemy się, że po zasileniu przez Ciebie rachunku wymaganą kwotą, prześlemy je do realizacji w terminie określonym w Dyspozycji ON.
10. Dane Uczestnika w zleceniu nabycia i w tytule przelewu na nabycie Tytułów uczestnictwa Funduszu są takie jak dane, które my, jako dystrybutor Funduszy, mamy w dniu przyjęcia Dyspozycji RRI, w tym Dyspozycji ON.
11. Nie prześlemy do realizacji zleceń w ramach Dyspozycji RRI oraz Dyspozycji ON, gdy:
 - 1) Fundusz wstrzyma zbywanie Tytułów uczestnictwa lub zostanie przejęty,
 - 2) wstrzymamy dystrybucję Tytułów uczestnictwa Funduszu,
 - 3) nie spełnisz wymogów dostępu do oferty Funduszu. Listę Funduszy oferowanych w ramach poszczególnych ofert określa Komunikat,
 - 4) utracisz uprawnienia do Rejestru, w ramach którego ją złożono, lub utracisz uprawnienia do rachunku wskazanego w dyspozycji jako Rachunek płatnika,
 - 5) w trakcie realizacji dyspozycji Umowa zostanie rozwiązana lub wygaśnie.

Rozdział VI – Jak działają dyspozycje składane przez Systemy bankowości elektronicznej

§ 22

1. Wszelkie umowy, które zawarto w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, przez System bankowości elektronicznej – jeśli udostępniamy taką możliwość - uznajemy za zawarte w formie pisemnej.
2. Przyjmujemy zlecenia lub dyspozycje, które składasz przez System bankowości elektronicznej – jeśli zawrzesz umowę o korzystanie z danego Systemu.
3. Poinformujemy Cię w Komunikacie o dostępnych funkcjach każdego Systemu bankowości elektronicznej w zakresie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa. Informujemy o tym:

- 1) jakie dyspozycje lub zlecenia przyjmujemy przez dany System;
 - 2) jakie Fundusze obsługuje dany System;
 - 3) którzy klienci mogą korzystać z funkcji danego Systemu w zakresie objętym Umową,
 - 4) w jakich terminach przekazujemy odpowiednim Agentom transferowym, którzy działają na zlecenie Funduszy, dyspozycje i zlecenia składane w ramach Umowy.
4. Zmiany dostępnych funkcji Systemów bankowości elektronicznej w zakresie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu.
5. Podczas prac serwisowych możemy wyłączyć czasowo dostęp do Systemu bankowości elektronicznej. O tym, jak długo dostęp będzie wyłączony, informujemy na stronie internetowej.

§ 23

1. Jeśli składasz zlecenia lub dyspozycje przez System bankowości elektronicznej, identyfikujemy Cię zgodnie z zasadami określonymi w naszych regulacjach, dotyczących danego Systemu.
2. Jeśli składasz zlecenia lub dyspozycje przez dany System musisz podać wymagane dane. Zatwierdzasz zlecenie lub dyspozycję zgodnie z poleceniami Systemu.
3. Zlecenie nabycia, które składasz w Systemie bankowości elektronicznej przyjmujemy tylko, jeśli na rachunku, wskazanym w zleceniu, jest wystarczająca kwota, aby zrealizować przelew na nabycie Tytułów uczestnictwa.
4. Potwierdzamy przyjęcie Twojego zlecenia lub Twojej dyspozycji, złożonych poprzez dany System zgodnie z zapisami §31.

Rozdział VII – Jakie mamy opłaty i prowizje

§ 24

1. Inwestowanie w Tytuły uczestnictwa może wiązać się z kosztami i opłatami.
2. Ujawniamy Ci informacje o wszystkich kosztach i opłatach związanych z inwestycją w Tytuły uczestnictwa oraz ze świadczoną usługą inwestycyjną oraz o otrzymywanych Zachętach – z zastrzeżeniem ust. 3. Informacje prześlemy Ci:
 - 1) w Informacji o Kosztach – dla przykładowej kwoty inwestycji w Fundusz danej kategorii. Informację znajdziesz w naszych Placówkach (jeśli dana Placówka realizuje tę usługę), na naszej stronie w sekcji o funduszach inwestycyjnych oraz w Moje ING,
 - 2) przed przyjęciem zlecenia dotyczącego Tytułów uczestnictwa – dla wskazanej w zleceniu kwoty inwestycji w wybrany Fundusz, oraz
 - 3) przynajmniej raz w roku, podczas trwania inwestycji.
3. Kiedy przyjmujemy Dyspozycję Regularnego Inwestowania, przekazujemy Ci informacje o wszystkich kosztach i opłatach związanych z inwestycją w Tytuły uczestnictwa oraz ze świadczoną usługą inwestycyjną oraz o otrzymywanych Zachętach. Informacje prześlemy Ci:
 - 1) przed przyjęciem Dyspozycji Regularnego Inwestowania,
 - 2) przynajmniej raz w roku, podczas trwania inwestycji.
4. Informacje o kosztach i opłatach oraz o otrzymywanych Zachętach, które przekazujemy przed zleceniem dotyczącym Tytułów uczestnictwa, mają charakter szacunkowy. Prezentujemy ją w oparciu o informacje, które otrzymamy od Towarzystwa. A jeśli ich nie otrzymamy od Towarzystwa – prezentujemy w oparciu o naszą najlepszą wiedzę.

5. Coroczne informacje o kosztach i opłatach oraz o Zachętach w trakcie inwestycji w Tytuły uczestnictwa prezentujemy w oparciu o informacje, które otrzymamy od Towarzystwa. A jeśli ich nie otrzymamy od Towarzystwa – prezentujemy w oparciu o naszą najlepszą wiedzę.

§ 25

1. Możemy otrzymywać Zachęty z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń i dyspozycji dotyczących Tytułów uczestnictwa. Ich wysokość i rodzaj zależą od zakresu działań, które realizujemy na rzecz poszczególnych Towarzystw.
2. Pobieramy Zachęty jeżeli:
 - 1) są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi wyższego stopnia na Twoją rzecz i usługa ta jest proporcjonalna do poziomu otrzymanych Zachęt,
 - 2) nie przynoszą bezpośredniej korzyści - nam, naszym udziałowcom lub pracownikom, ale przynoszą wymierną korzyść Tobie,
 - 3) przyniosą Ci bieżącą korzyść w związku z daną Zachętą.Jeżeli te wymagania nie zostaną spełnione, nie pobieramy Zachęt.

Rozdział VIII – Jaki jest zakres naszej odpowiedzialności

§ 26

1. Jeśli złożysz zlecenie lub dyspozycję, nie jest to równoznaczne z ich realizacją. Odpowiadamy tylko za to, aby prawidłowo przyjęć zlecenie lub dyspozycję i przekazać je Agentowi transferowemu, który działa na zlecenie Funduszu.
2. Nie sprawdzamy, czy treść zlecenia lub dyspozycji – w tym Twoje dane i informacje o Tytułach uczestnictwa, które są ich przedmiotem – jest zgodna z informacjami, jakie ma Fundusz, do którego przekazujemy zlecenie lub dyspozycję. W przypadku rozbieżności – stosuje się odpowiednie zapisy Regulacji. Fundusz może nie wykonać takiego zlecenia lub dyspozycji, za co nie ponosimy odpowiedzialności.

§ 27

1. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody, które poniesiesz przy realizacji Twojej dyspozycji lub zlecenia zgodnie z ich treścią lub szkody w związku z odmową ich przyjęcia przez Fundusz, jeżeli przyjęliśmy dyspozycję lub zlecenie zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Umowy oraz Regulacji.
2. Nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli nie mogliśmy wykonać lub należycie wykonać obowiązków z Umowy z powodu siły wyższej. Są to zdarzenia zewnętrzne – niezależne od nas, których nie mogliśmy zapobiec lub przewidzieć i które doprowadziło do tego, że nie wykonaliśmy lub nienależycie wykonaliśmy Umowę.
3. Za siłę wyższą uznajemy zdarzenia 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 poza naszym wpływem.
4. Postanowienia o sile wyższej dotyczą również aktów władczych państwa (takie: jak umowa międzynarodowa, ustawa, rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy/administracji), przez które nie możemy wykonać danego rodzaju transakcji lub wykonać ich z danymi podmiotami. Podamy do wiadomości publicznej fakt, że wystąpiła taka siła wyższa i - jeśli jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania.

Rozdział IX – Jak przekazujemy informacje

§ 28

1. Wszystkie zasady świadczenia dla Ciebie usług określa Umowa, Regulamin, Komunikat, Informacja o Kosztach, Informacja o Banku, oraz – w zakresie wskazanym w Komunikacie – nasza strona internetowa.
2. Informacje o świadczonych dla Ciebie usługach przyjmowania i przekazywania zleceń przez System bankowości elektronicznej przekazujemy Ci przez ten System – jeśli udostępnia taką funkcję.
3. Udostępniamy Ci w Regulaminie, Komunikacie, Informacji o kosztach oraz w 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.
4. Udostępniamy Ci dokumenty Funduszy, określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) NR 583/2010 z dnia 1 lipca 2010 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w zakresie kluczowych informacji dla inwestorów i warunków, które należy spełnić w przypadku dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów lub prospektu emisyjnego na trwałym nośniku innym niż papier lub za pomocą strony internetowej oraz w aktach prawnych, które go zastąpią.
5. Wszelkie regulacje, o których mowa w ust. 1 - 4, w tym Regulamin, Komunikat, Informację o Kosztach oraz Informację o Banku, udostępniamy:
 - 1) w Placówkach, jeśli dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy - na tablicy ogłoszeń,
 - 2) na naszej stronie internetowej w sekcji poświęconej regulacjom dotyczącym obsługi funduszy inwestycyjnych,
 - 3) przez System bankowości elektronicznej – jeżeli zawarto umowę korzystania z Systemu i ją udostępniamy.

§ 29

1. Na podstawie Umowy udostępniamy Ci informacje o Twoich Rejestrach – w zakresie, w jakim te informacje przekazuje dany Fundusz. Z zastrzeżeniem ust. 2, informujemy Cię przede wszystkim o:
 - 1) wysokości salda na Rejestrze w oparciu o ostatnią dostępną wycenę Tytułów uczestnictwa, którą otrzymaliśmy od Agenta transferowego działającego na zlecenie Funduszu,
 - 2) wykonanych oraz niewykonanych zleceniach lub dyspozycjach.
2. Informacje o Rejestrach, które udostępniamy Ci na podstawie Umowy, mogą być nieaktualne, ponieważ mogą nie uwzględniać zmian sald. Wynika to z tego, że Agent transferowy, który działa na zlecenie Funduszu, nie zrealizował jeszcze złożonych zleceń lub z korekty transakcji. Agent transferowy ostatecznie weryfikuje te informacje.

§ 30

1. Jeśli kontaktujesz się z nami lub my kontaktujemy się z Tobą osobiście, telefonicznie, mejlowo, przez Video lub wiadomość SMS, możemy 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 możemy wykorzystać dla celów dowodowych lub aby podnosić jakość naszych usług.
2. Masz prawo dostępu do materiałów wskazanych w ust. powyżej.
3. Wniosek o dostęp do zarejestrowanych rozmów oraz notatek ze spotkań możesz złożyć w formie określonej dla reklamacji.

4. Odpowiedź na Twój wniosek przesyłamy na zasadach określonych dla reklamacji.
5. Możesz odsłuchać zarejestrowane rozmowy we wskazanym w tym wniosku Miejscu spotkań.

§ 31

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, przyjęcie złożonego przez Ciebie zlecenia lub dyspozycji potwierdzamy przez:
 - 1) formularz zlecenia lub dyspozycji, który podpisujesz Ty oraz nasz pracownik – dla zleceń lub dyspozycji, które składasz w Placówce, lecz bez wykorzystania Urządzenia Elektronicznego – jeśli dana Placówka realizuje taką czynność,
 - 2) dokument potwierdzający złożenie zlecenia lub dyspozycji, zarejestrowany na nośniku trwałym – dla zleceń i dyspozycji, które składasz przez System bankowości elektronicznej, jeśli udostępniamy taką funkcjonalność dla danego zlecenia lub dyspozycji,
 - 3) komunikat, który przekazujemy Ci przy użyciu Systemu bankowości elektronicznej – dla zleceń lub dyspozycji, które składasz przez ten System, jeśli ten System udostępnia funkcję składania danego zlecenia lub dyspozycji,
 - 4) w inny sposób, który wspólnie uzgodnimy.

Komunikat zawiera listę zleceń i dyspozycji, dla których System bankowości elektronicznej udostępnia dokumenty potwierdzające złożenie zlecenia lub dyspozycji.

2. Zlecenia lub dyspozycje, które składasz w Placówce przez Urządzenie elektroniczne, jeśli udostępniamy taką możliwość, potwierdzamy przez:
 - 1) dokument potwierdzający złożenie zlecenia lub dyspozycji, zarejestrowany na nośniku trwałym – jeśli zawarto z nami umowę na korzystanie z usługi Systemu bankowości internetowej,
 - 2) w inny sposób, który wspólnie uzgodnimy.
3. Potwierdzenia złożenia zlecenia przy Dyspozycji Regularnego Inwestowania (zgodnie z zapisami §17), udostępniamy Ci przez:
 - 1) dokument zarejestrowany na nośniku trwałym w Systemie bankowości elektronicznej – jeśli udostępniamy taką funkcjonalność, oraz
 - 2) w Placówce, jeśli dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy.
4. Potwierdzenia wykonania Twoich zleceń lub Twoich dyspozycji dostarcza Ci Fundusz lub Agent transferowy, który działa na zlecenie Funduszu, na zasadach określonych w Regulacjach.

Rozdział X – Jak rozpatrujemy reklamacje

§ 32

1. Masz prawo złożyć reklamację na to, jak świadczymy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Tytułów uczestnictwa w instytucji wspólnego inwestowania. Musisz jak najszybciej zgłosić, że zaistniały okoliczności, które budzą zastrzeżenia.
2. Reklamację możesz złożyć:
 - 1) w postaci elektronicznej:
 - a) przez System bankowości internetowej,
 - b) na adres doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych AE:PL-69368-51081-ERVRU-12, jeśli usługa rejestrowanego doręczenia elektronicznego jest aktywna zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa oraz umowami zawartymi przez Uczestnika i bank,

- 2) ustnie:
 - a) telefonicznie pod numerami wskazanymi na naszej stronie internetowej (koszt połączenia wg stawek operatora),
 - b) osobiście w Placówce, która realizuje tę czynność,
- 3) w formie pisemnej:
 - a) przesyłką pocztową na nasz adres wskazany na stronie,
 - b) osobiście w Placówce, która realizuje tę czynność.

§ 33

1. Reklamację, o której mowa w §32, rozpatrujemy jak najszybciej, jednak nie dłużej niż 30 dni od dnia jej wpłynięcia. Odpowiedź przekazujemy Ci w sposób wybrany przez Ciebie w momencie składania reklamacji:
 - 1) przez System bankowości elektronicznej albo elektroniczny system doręczania korespondencji, jeśli jesteś użytkownikiem takiego Systemu i udostępniłeś taki sposób powiadomienia,
 - 2) w formie papierowej, listem, który odbierasz w Placówce (jeśli dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy) lub otrzymujesz na swój adres korespondencyjny,
 - 3) na innym trwałym nośniku, jeśli udostępniamy taką formę powiadomienia.Jeśli nie wybierzesz formy kontaktu, poinformujemy Cię o rozpatrzeniu reklamacji w jeden ze sposobów określonych w pkt. 1)–3), który wybierzemy.
2. Niezależnie od tego, jaki sposób kontaktu w sprawie rozpatrzenia reklamacji wybierzesz, mamy prawo przesłać informację o tym na Twój adres korespondencyjny.

§ 34

1. Jeśli podczas rozpatrywania reklamacji będziemy potrzebować dodatkowych informacji, możemy telefonicznie skontaktować się z Tobą pod numerem Telefonu, który wskażesz nam do kontaktu.
2. Podczas rozpatrywania reklamacji możemy pytać Fundusz lub Agenta transferowego działającego na zlecenie Funduszu o sposób realizacji Twoich zleceń lub dyspozycji.
3. Jeśli nie możemy rozpatrzyć reklamacji w terminie, o którym mowa w §33 ust. 1, powiadomimy Cię o tym w sposób określony w tym paragrafie. Podamy przy tym przyczynę opóźnienia oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi. Musimy jednak odpowiedzieć w ciągu 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Jeśli nie uwzględnimy Twoich roszczeń określonych w reklamacji, masz prawo złożyć u nas odwołanie.

§ 35

1. Musisz z nami współpracować, żeby ustalić nieprawidłowości w związku z zawarciem lub wykonaniem przez nas Umowy.
2. Reklamację, która nie dotyczy naszej działalności opisanej w Umowie, przekazujemy odpowiedniemu podmiotowi, przede wszystkim Towarzystwu. Podmiot – którego działalności dotyczy reklamacja – rozpatruje ją na zasadach wskazanych w jego Regulacjach oraz przepisach wewnętrznych.

Rozdział XI – Jak przebiega wypowiedzenie i rozwiązanie umowy

§ 36

1. Możesz rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym:
 - 1) w Placówce - jeśli dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy, lub

- 2) przez System bankowości elektronicznej - jeśli udostępniamy taki sposób rozwiązania Umowy, lub
 - 3) w inny uzgodniony przez nas sposób.
2. Możemy rozwiązać Umowę z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, jeśli:
- 1) nie udzielisz nam informacji niezbędnych do wykonania Umowy, zlecenia lub dyspozycji,
 - 2) uzyskamy informacje, które uzasadniają podejrzenie, że popełniono przestępstwo, w tym przestępstwo na naszą szkodę,
 - 3) wprowadzisz nas w błąd, ponieważ podasz nieprawdziwe albo niezgodne ze stanem faktycznym dane lub informacje, dlatego, że ich treść lub charakter mogłyby sprawić, że nie zawarlibyśmy Umowy lub zmienilibyśmy jej warunki. Także jeśli posłużysz się nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi dokumentami oraz dokumentami, których ważność upłynęła,
 - 4) nie będziemy mogli spełnić obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie AML,
 - 5) wbrew przepisom prawa, postanowieniom Umowy lub Regulaminu, nie przekażesz nam odpowiednich informacji lub dokumentów, które wynikają z Przepisów FATCA lub Przepisów CRS, w tym jeśli:
 - nie złożysz oświadczenia na potrzeby Przepisów FATCA,
 - nie złożysz oświadczenia na potrzeby Przepisów CRS,
 - ustalimy, że Twoje oświadczenie było niezgodne ze stanem faktycznym, w tym w zakresie właściwej rezydencji podatkowej lub właściwego numeru identyfikacji podatkowej,
 - 6) uzyskasz status osoby amerykańskiej,
 - 7) zrezygnujemy z prowadzenia danej usługi, co uniemożliwi lub znacznie utrudni nam wykonywanie Umowy - zgodnie z jej postanowieniami,
 - 8) nie masz aktywnych Rejestrów w Funduszach z naszej oferty.
3. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia Ci wypowiedzenia.

§ 37

1. W przypadku śmierci Uczestnika Umowa wygasa z chwilą, w której otrzymamy udokumentowaną informację o śmierci Uczestnika.
2. Osoby uprawnione do zadysponowania aktywami zdeponowanymi na Rejestrach zmarłego Uczestnika, czyli jego następcy prawni, mogą:
 - 1) przetransferować przypadające im Tytuły uczestnictwa Funduszu na własne Rejestry,
 - 2) złożyć zlecenie odkupienia przez Fundusz przypadających im Tytułów uczestnictwa zmarłego Uczestnika.
3. Utrata pełnej zdolności do czynności prawnych po zawarciu Umowy nie powoduje jej wygaśnięcia.

Rozdział XII – Postanowienia końcowe

§ 38

1. Ewentualne spory wynikające z Umowy, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
 - 1) Rzecznika Finansowego, strona internetowa: www.rf.gov.pl. Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,

- 2) Arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, strona internetowa: www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy. Arbiter rozstrzyga spór i narzuca stronom swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
2. Możesz również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
3. Podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

§ 39

1. Mamy prawo zmienić Regulamin z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznajemy:
 - 1) zmianę lub wprowadzenie nowych przepisów prawa, które określają zasady, na jakich świadczymy usługi określone w Umowie,
 - 2) zmianę interpretacji przepisów prawa w zakresie świadczenia przez nas usług określonych w Umowie – wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych urzędów lub organów,
 - 3) dostosowanie usług do warunków rynkowych, związane z postępem technologicznym, który bezpośrednio wpływa na dane usługi,
 - 4) zmiany w naszej ofercie,
 - 5) zmianę, rozszerzenie, ograniczenie działania istniejących usług,
 - 6) wprowadzenie nowych usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej z Tobą Umowy.
2. Jeżeli w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymasz powiadomienie o zmianie Regulaminu nie złożysz pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważamy je za przyjęte. Jeśli złożysz oświadczenie o braku akceptacji zmian, jest to równoznaczne z rozwiązaniem Umowy. Pisemne oświadczenie, które do nas prześlesz, musi zawierać wszystkie dane, które są potrzebne, aby je zrealizować oraz spełniać wymogi określone w §10, ust. 5.
3. Jeśli rozszerzamy zakres istniejących usług lub wprowadzamy nowe, nie zmieniamy Regulaminu. Chyba że zmieniają zasady, na jakich świadczymy usługi w ramach Umowy.
4. Wszelkie zmiany informacji, które wskazujemy w Komunikacie i na naszej stronie internetowej, nie zmieniają Umowy ani Regulaminu.

§ 40

1. Poinformujemy Cię o zmianie Regulaminu zgodnie z Twoim wyborem. Powiadomienie:
 - 1) wysyłamy na adres korespondencyjny;
 - 2) pozostawiamy do odbioru w Placówce, jeśli dana Placówka realizuje usługę dystrybucji Funduszy;
 - 3) wysyłamy przez System bankowości elektronicznej;
 - 4) wysyłamy na trwałym nośniku informacji, jeśli udostępniamy taką formę powiadomienia;
 - 5) wysyłamy w inny sposób, który wspólnie uzgodniliśmy.
2. Gdy jesteś użytkownikiem Systemu bankowości elektronicznej, przesyłamy powiadomienia, o których mowa w ust. 1, tylko przez ten system, w formie elektronicznej.
3. Niezależnie od tego, jaki sposób kontaktu – o którym mowa w ust. 1 – preferujesz, mamy prawo przysyłać Ci, na Twój adres korespondencyjny, powiadomienia o nieprawidłowym wykonywaniu umowy lub powiadomienia wymagane przez prawo.

§ 41

1. W relacjach między nami używamy języka polskiego.

Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.

Regulamin wchodzi w życie 28.06.2025 roku.

