



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

Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego i świadczenie usług maklerskich (IKE 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 IKE 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 IKE Maklerskie. IKE Maklerskie składa się z rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego.
Rachunek IKE Maklerskie ma numer: <00 0000 0000 0000 0000 0000 0000>.
3. IKE Maklerskie jest indywidualnym kontem emerytalnym (IKE) 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. IKE Maklerskie prowadzimy tylko i wyłącznie w celu gromadzenia oszczędności na IKE. Wszystkie dyspozycje i zlecenia dotyczące IKE Maklerskiego są gromadzeniem oszczędności i nie są odrębnie oznaczane.
5. Na IKE Maklerskim możesz kupować tylko takie instrumenty finansowe, które dopuszcza Ustawa o IKE i IKZE.
6. Pożytki z papierów wartościowych, takie jak odsetki czy dywidendy, zapisujemy na Twoim IKE Maklerskim. Stanowią one część gromadzonych przez Ciebie oszczędności i zwiększają ich wartość. Pożytków nie wliczamy do rocznego limitu wpłat na IKE Maklerskie.
7. Możesz wskazać osobę lub osoby, którym wypłacimy oszczędności z IKE 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 IKE Maklerskim

10. Pieniądze na IKE Maklerskie wpłacisz przelewem z konta bankowego.
11. Obowiązuje Cię roczny limit wpłat na IKE Maklerskie. Jest to maksymalna kwota wpłat dokonywanych na IKE w roku kalendarzowym, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE. Jeśli wpłacisz 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 IKE w innej instytucji finansowej, musisz złożyć w niej dyspozycję wypłaty transferowej Twoich oszczędności na IKE Maklerskie, które u nas otwierasz. Nie przyjmimy Twoich wpłat na IKE 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 IKE Maklerskie.

Jak wycofasz oszczędności z IKE Maklerskiego

13. Zgromadzone oszczędności możesz wycofać z IKE 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,
 - e) częściowego 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.

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. Częściowy zwrot oszczędności zrealizujemy do 14 dni od dnia kiedy złożysz nam taką dyspozycję. Możesz złożyć dyspozycję o częściowy zwrot oszczędności pod warunkiem, że pochodzą one z Twoich wpłat na IKE Maklerskie.
18. Jeżeli będziemy robili wypłaty lub zwroty, uwzględnimy potrącenia, które wynikają z Ustawy o IKE i IKZE lub z regulaminu.
19. 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

20. 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.

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

Jak się komunikujemy

23. 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, ustania, 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.
24. Możemy wysłać Ci korespondencję, która jest związana z umową, przez System bankowości internetowej lub System internetowy Biura Maklerskiego. Szczegóły opisujemy w regulaminie.
25. Przesyłamy Ci kwartalne informacje o Twoich oszczędnościach na IKE Maklerskim w postaci wyciągu z rachunku IKE Maklerskiego.

Jak rozpatrujemy reklamacje

26. 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.
27. Rozpatrujemy Twoją reklamację jak najszybciej, maksymalnie do 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.
28. 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.
29. 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.
30. 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.
31. Możesz wystąpić z powództwem przeciwko nam do właściwego sądu powszechnego.

Jak możesz rozwiązać umowę

32. Tryb i warunki wypowiedzenia oraz rozwiązania umowy określa regulamin.
33. Zarówno Ty, jak i my możemy rozwiązać umowę z miesięcznym terminem wypowiedzenia.
34. Wypowiedzenie umowy przez Ciebie lub przez nas spowoduje zwrot oszczędności i następujące konsekwencje:
- a) zwrotowi będą podlegały wszystkie oszczędności na IKE Maklerskim pomniejszone o należny podatek,
 - b) jeżeli przyjęliśmy wypłatę transferową z Twojego programu emerytalnego, zwracane oszczędności pomniejszymy również o kwotę równą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
35. Kiedy Ty wypowiadasz umowę, aby wypowiedzenie było skuteczne i termin wypowiedzenia rozpoczął swój bieg, musisz złożyć nam:
- a) oświadczenie o wypowiedzeniu umowy oraz
 - b) oświadczenie, że znasz konsekwencje zwrotu oszczędności, które zostały opisane w poprzednim punkcie.
36. Abyśmy mogli zrobić zwrot oszczędności, musisz wskazać nam Twój rachunek do zwrotu. My możemy rozwiązać umowę jedynie z ważnych przyczyn, które wymieniamy w regulaminie.
37. Jeżeli IKE Maklerskie ma stan zerowy, możesz w każdym momencie wypowiedzieć umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
38. 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

39. Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli:

- a) składać zapisy na instrumenty finansowe w ramach wykonywania prawa poboru, które jest zapisane na Twoim IKE 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 IKE Maklerskim,
 - ii. prześlemy 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 IKE Maklerskie,
 - iii. odbierzemy dokumenty, które potwierdzą nabycie instrumentów finansowych,
 - iv. złożymy deklarację nabycia instrumentów finansowych podczas budowy księgi popytu (book-building),
 - v. przelemy pieniądze z Twojego IKE 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.

40. Udzielasz nam pełnomocnictwa, abyśmy mogli:

- a) sprzedać instrumenty finansowe z Twojego IKE Maklerskiego oraz
- b) pokryć z tej sprzedaży należności wobec nas – jeśli będziesz mieć zaległe opłaty za prowadzenie IKE 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.

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

42. 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 IKE 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

43. 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]

44. Oświadczamy, że przeciwdziałamy powstawaniu konfliktu interesów.

45. 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,
- 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 IKE Maklerskim, które umożliwią nam wykonanie tego zlecenia.

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

47. 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.

48. 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.

49. W związku z zawarciem umowy pouczamy Cię, że:

- a) w przypadku, kiedy podasz nieprawdę lub zataisz prawdę podlegasz odpowiedzialności karnej [Podstawa prawna: art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny],
- b) w przypadku, kiedy gromadzisz oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o IKE i IKZE, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody, jakie uzyskasz z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE,
- c) jeżeli **dokonałeś [lub] dokonałaś** w tym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego, nie możesz w tym roku zawrzeć z nami umowy o IKE Maklerskie.

50. Oświadczasz, że:

- a) **<nie gromadzisz środków na IKE w innej instytucji finansowej>**,
- b) **<w bieżącym roku kalendarzowym nie zrobiłeś [lub] zrobiłaś wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego,>**
- c) **<masz inne IKE prowadzone przez instytucję finansową i potwierdzasz, że dokona ona wypłaty transferowej na IKE Maklerskie, które otwierasz,>**
- d) **<nie zrobiłeś [lub] zrobiłaś w przeszłości wypłaty jednorazowej albo wypłaty w ratach oszczędności zgromadzonych na IKE.>**
- e) pouczyliśmy Cię o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
- f) pouczyliśmy Cię, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, opodatkowaniu - na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE,
- g) pouczyliśmy Cię o konsekwencjach zawarcia umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego.

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>**.

