



Regulamin świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.

Obowiązuje od 27 lipca 2026 r.

Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne, czyli o czym jest ten regulamin	3
Rozdział II Jak zawrzeć, wypowiedzieć i rozwiązać Umowę	10
Rozdział III Jak prowadzimy Rachunek	14
Rozdział IV Jak świadczymy usługi maklerskie przez internet i telefon	23
Rozdział V Jak przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych	25
Rozdział VI Jak wykonujemy zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na Twoim Rachunku	26
Rozdział VII Jak prowadzimy IKE Maklerskie i IKZE Maklerskie	37
Rozdział VIII Jak udzielamy nieodpłatnych, ogólnych porad inwestycyjnych	40
Rozdział IX Jak możesz udzielić pełnomocnictwa	41
Rozdział X Jak możesz złożyć reklamację	41
Rozdział XI Jak naliczamy opłaty i prowizje	42
Rozdział XII Jak przeciwdziałamy konfliktom interesów i chronimy tajemnicę zawodową	44
Rozdział XIII Postanowienia końcowe	45

Rozdział I Postanowienia ogólne, czyli o czym jest ten regulamin

§ 1.

1. W Regulaminie określamy zasady i warunki, na jakich:
 - a) świadczymy usługi maklerskie które, obejmują:
 - i. wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na Twój rachunek (jako dającego Zlecenie),
 - ii. przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunku papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego,
 - iii. przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych,
 - b) udzielamy ogólnych porad inwestycyjnych, o tym jak inwestować w Instrumenty finansowe.
2. Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. jest nazwą wyodrębnionej organizacyjnie jednostki ING Banku Śląskiego S.A., która w ramach Banku prowadzi działalność maklerską. Z prawnego punktu widzenia stroną wszelkich czynności oraz umów, które z Tobą zawieramy, na mocy tego Regulaminu jest ING Bank Śląski S.A.
3. Administratorem Twoich danych osobowych, jako Klienta Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A., jest ING Bank Śląski S.A.
4. Informacje o tym, w jaki sposób spełniamy wymagania dostępności publikujemy na naszej stronie internetowej www.ing.pl/bank-bez-barier
[Podstawa prawna: Ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.]

§ 2.

Definicje

1. Niektóre pojęcia użyte w tym Regulaminie mają specjalne znaczenie. Poniżej przedstawiamy ich objaśnienia:
 - 1) **Adres do doręczeń elektronicznych** – adres elektroniczny podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, umożliwiający jednoznaczną identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług.
[Podstawa prawna: ustawa o doręczeniach elektronicznych.]
 - 2) **Bank, ING Bank Śląski S.A.** lub **My** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, kod pocztowy: 40-086, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) – INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl, który podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, kod pocztowy: 00-549.
 - 3) **Biuro Maklerskie, Biuro** lub **My** – Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.
 - 4) **Derywaty** – Instrumenty pochodne, które zostały dopuszczone do obrotu zorganizowanego. Z tym pojęciem wiąże się:
 - a) **Otwarcie pozycji** – powstanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Derywatów,
 - b) **Zamknięcie pozycji** – ustanie praw i zobowiązań związanych z nabyciem lub zbyciem Derywatów.
 - 5) **Dyspozycja** – oświadczenie woli inne niż Zlecenie. Rodzaje Dyspozycji wymienia Komunikat.
 - 6) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku – inny niż dzień ustawowo wolny od pracy lub dzień bez sesji na GPW.

- 7) **GPW** – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- 8) **IKE Maklerskie** - rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny, otwarty na podstawie Umowy o IKE Maklerskie, prowadzony zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE.
- 9) **IKZE Maklerskie** - rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny, otwarty na podstawie Umowy o IKZE Maklerskie, prowadzony zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE.
- 10) **Instrumenty finansowe** – Instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy:
- a) papiery wartościowe:

akcje, prawa poboru w rozumieniu przepisów kodeksu spółek handlowych, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje, listy zastawne, certyfikaty inwestycyjne i inne zbywalne papiery wartościowe, w tym inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji lub z zaciągnięcia długu, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego,
 - b) niebędące papierami wartościowymi:
 - i. tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - ii. Instrumenty rynku pieniężnego,
 - iii. opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne Instrumenty pochodne, których Instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny Instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne,
 - iv. opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową oraz inne Instrumenty pochodne, których Instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne lub mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron,
 - v. opcje, kontrakty terminowe, swapy oraz inne Instrumenty pochodne, których Instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez dostawę, pod warunkiem, że są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,
 - vi. niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne Instrumenty pochodne, których Instrumentem bazowym jest towar, które mogą być wykonane przez dostawę, które nie są przeznaczone do celów handlowych i wykazują właściwości innych pochodnych Instrumentów finansowych,
 - vii. Instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,
 - viii. kontrakty na różnicę,
 - ix. opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward dotyczące stóp procentowych oraz inne Instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych, stawek frachtowych, uprawnień do emisji oraz stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne albo mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron, a także wszelkiego rodzaju inne Instrumenty pochodne odnoszące się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, które wykazują właściwości innych pochodnych Instrumentów finansowych.
- 11) **KDPW** – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., KDPW_CCP S.A. lub inna izba rozrachunkowa, prowadząca system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych, który obejmuje rachunki papierów wartościowych i konta depozytowe prowadzone przez podmioty upoważnione do tego przepisami Ustawy.
- 12) **Klient** – osoba fizyczna, z wyjątkiem osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, która zamierza zawrzeć lub zawarła z nami jako Biurem Maklerskim Umowę.

- 13) Kod autoryzacyjny** – ciąg cyfr lub liter lub innych znaków, który służy do Uwierzytelnienia Ciebie jako Użytkownika, w tym w Serwisie telefonicznym Biura Maklerskiego lub Systemie internetowym Biura Maklerskiego, oraz jednorazowej autoryzacji Dyspozycji składanych przez Ciebie jako Użytkownika. Kod ten jest generowany przez nas, chyba że dany rodzaj kodu ustalisz samodzielnie. Rodzajem kodu autoryzacyjnego może być na przykład kod SMS, kod PIN, kod urządzenia. Za każdym razem, gdy Regulamin pozwala na Uwierzytelnianie lub autoryzację za pomocą Identyfikatora biometrycznego, a jako Użytkownik włączyłeś metodę Uwierzytelniania lub autoryzacji za pomocą Identyfikatora biometrycznego, dane te będą Kodem autoryzacyjnym w znaczeniu nadanym przez ten Regulamin.
- 14) Komunikat** – „Komunikat dla Klientów Biura Maklerskiego”, który zawiera informacje o naszych usługach. Udostępniamy Komunikat na stronie internetowej Biura Maklerskiego – www.ing.pl/biuromaklerskie. Komunikat nie jest częścią tego Regulaminu ani Umowy.
- 15) KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego.
- 16) Oddział Banku, Oddział** – zgrupowanie naszych jednostek lub placówek, które zajmują się Twoją bezpośrednią obsługą lub obsługą operacyjną.
- 17) Makler, Makler papierów wartościowych** – osoba, która wykonuje działalność maklerską i jest wpisana na listę maklerów papierów wartościowych prowadzoną przez KNF.
- 18) Miejsce spotkań** – placówka, która jest przeznaczona do bezpośredniej obsługi klienta z dostępnym wpłatomatem i bankomatem.
- 19) Miejsce wykonania:**
- a) w odniesieniu do usługi wykonywania zleceń to m.in.:
 - i. **Rynek regulowany** – krajowy rynek regulowany (Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.),
 - ii. **Alternatywny System Obrotu** – krajowy alternatywny system obrotu (NewConnect, GlobalConnect, Catalyst, inne),
 - iii. **Biuro Maklerskie** – gdy wykonuje zlecenie w sposób określony w art. 72 ust. 3 Ustawy,
 - b) w odniesieniu do usługi przyjmowania i przekazywania zleceń to m.in. podmiot, który wykonuje zlecenie przekazane przez Biuro Maklerskie.
- 20) Notowania giełdowe** – usługa, która polega na dystrybucji na rzecz Użytkownika, danych rynkowych udostępnianych przez GPW na podstawie odrębnej umowy pomiędzy Biurem Maklerskim a GPW.
- 21) Placówka bankowa, Placówka** – miejsce, w którym nasz specjalista albo pracownik naszego partnera Cię obsługuje. Placówką jest miejsce spotkań, punkt obsługi kasowej lub punkt sprzedaży. Placówki są zlokalizowane w oddziale albo poza nim. O zakresie obsługi w danej placówce informujemy w Wykazie czynności realizowanych w placówkach i na naszej infolinii. Wykaz jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej.
- 22) Przepisy CRS** – Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego, które określają zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez nas informacji o osobach oraz podmiotach podlegających obowiązkowi podatkowemu 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 jako Bank informacji o aktywach, które są w posiadaniu osób/podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA.
- 24) Rachunek** – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny, na którym mogą być również zapisywane:

- a) Instrumenty finansowe, które zostały dopuszczone do obrotu zorganizowanego, a które nie są papierami wartościowymi oraz
 - b) Derywaty.
- 25) Regulamin** – „Regulamin świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.”.
- 26) Regulamin bankowości internetowej** – „Regulamin świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.” lub inny dokument, który go zastąpi.
- 27) Rejestr operacyjny** – rejestr Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem zlecenia sprzedaży, przed otwarciem rejestru sesji. Liczba Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych to suma:
- a) Instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych – oprócz Instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartych, lecz jeszcze nierozliczonych transakcji sprzedaży i są nadal zapisane na rachunku papierów wartościowych, oraz
 - b) praw do otrzymania Instrumentów finansowych.
- 28) Rejestr sesji** – rejestr Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych, który obejmuje liczbę praw i Instrumentów finansowych zaewidencjonowanych w rejestrze operacyjnym:
- a) pomniejszaną o liczbę Instrumentów finansowych i praw do ich otrzymania, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji sprzedaży,
 - b) powiększaną o:
 - liczbę praw do otrzymania Instrumentów finansowych, które były przedmiotem zawartej na danej sesji transakcji kupna, oraz
 - kwotę Twoich niezablokowanych pieniędzy i zdeponowanych na Twoim rachunku pieniężnym, którą powiększamy o pieniądze, które uzyskasz z zawartych na danej sesji transakcji sprzedaży oraz którą pomniejszamy o pieniądze przeznaczone na opłacenie transakcji kupna zawartych na tej sesji.
- 29) Rozporządzenie** – „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, który je zastąpi.
- 30) Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego** – nasza usługa, która umożliwia składanie Dyspozycji, Zleceń i innych oświadczeń woli lub wiedzy przez telefon, po Uwierzytelnieniu Ciebie jako Użytkownika. Numer Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego jest podany w „Informacji dotyczącej Biura Maklerskiego” i na stronie internetowej Biura.
- 31) Sponsor emisji** – podmiot, który:
- a) oferuje Instrumenty finansowe w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej oraz
 - b) prowadzi rachunek papierów wartościowych, na którym dokonywane są zapisy pozwalające identyfikować osoby, którym przysługują prawa z papierów wartościowych.
- 32) System internetowy Biura Maklerskiego** – nasza elektroniczna usługa, która umożliwia składanie Dyspozycji, Zleceń i innych oświadczeń woli lub wiedzy przez Internet. System internetowy Biura Maklerskiego jest dostępny poprzez System bankowości internetowej. Częścią Systemu bankowości internetowej jest Aplikacja Mobilna. Poniżej znajdują się definicje tych pojęć:
- a) **System bankowości internetowej, System** – nazwa handlowa, która oznacza naszą usługę bankowości elektronicznej. System bankowości internetowej może występować w różnych wersjach i pod różnymi nazwami handlowymi, m.in.: „Moje ING”, lub inne. Poszczególne wersje Systemu, które oznaczone są innymi nazwami mogą się różnić wymogami technicznymi. Ciebie, jako Klienta korzystającego z Systemu bankowości internetowej, wiąże Umowa ramowa. Integralną częścią tej umowy jest odrębny Regulamin bankowości internetowej;

- b) **Aplikacja mobilna** – nasza aplikacja przeznaczona na urządzenia mobilne. Jest ona częścią Systemu bankowości internetowej i umożliwia Ci, jako Użytkownikowi, dostęp do niego po jej zainstalowaniu na Twoim urządzeniu mobilnym. Aplikacja mobilna może być dostępna w różnych wersjach i pod różnymi nazwami handlowymi m.in.: „Aplikacja Moje ING” lub „Moje ING mobile”.
- 33) Tabela** – Tabela Opłat i Prowizji Maklerskich dotycząca usług świadczonych na podstawie tego Regulaminu.
- 34) Telefon do autoryzacji** – Twój (jako Użytkownika) numer telefonu komórkowego, który przeznaczony został do otrzymywania Kodów autoryzacyjnych. Telefon do autoryzacji wskazujesz podczas:
- a) wnioskowania o udostępnienie hasła do Systemu bankowości internetowej lub
 - b) nadawania hasła do Systemu bankowości internetowej lub
 - c) zawierania Umowy ramowej.
- 35) Trwały nośnik informacji, Trwały nośnik** – każdy nośnik informacji, który umożliwia Ci przechowywanie zawartych na nim adresowanych do Ciebie informacji:
- a) przez czas odpowiedni do celów informacji,
 - b) w sposób, który wyklucza ich zmianę lub pozwala na dostęp do informacji i ich odtworzenie w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.
- 36) Umowa** – Umowa o świadczenie usług maklerskich, której przedmiotem są następujące usługi maklerskie: wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego Zlecenie, przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunku papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunku pieniężnego, przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych.
- 37) Umowa o IKE Maklerskie** – „Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego i świadczenie usług maklerskich”.
- 38) Umowa o IKZE Maklerskie** – „Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego i świadczenie usług maklerskich”.
- 39) Umowa ramowa** – „Umowa ramowa o korzystanie z systemu bankowości internetowej”,
- 40) Ustawa** – „Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie Instrumentami finansowymi”.
- 41) Ustawa o IKE i IKZE** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
- 42) Uwierzytelnianie** – procedura, która pozwala nam zweryfikować Twoją tożsamość jako Użytkownika, w tym Twoje indywidualne dane uwierzytelniające takie jak na przykład Kody autoryzacyjne, Kody PIN lub Identyfikatory biometryczne. Regulamin określa jakie dane lub informacje musisz podać, aby zweryfikować Twoją tożsamość.
- 43) Użytkownik** – użytkownik Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego. Użytkownikiem możesz być Ty, jako Klient, lub Twój pełnomocnik.
- 44) Wykaz** – wykaz czynności, które realizujemy w placówkach i na naszej infolinii. Wykaz zawiera informacje o zakresie obsługi, którą wykonujemy w danej placówce. Wykaz udostępniamy na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej. Wykaz ma charakter informacyjny.
- 45) Zlecenie** – oznacza:
- a) zlecenie kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych albo
 - b) oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Instrumenty finansowe.
- 46) Zlecenie brokerskie** – zlecenie lub oferta, a także odpowiedź na ofertę, które jako Biuro Maklerskie wystawiamy, kiedy wykonujemy Twoje Zlecenie i aby wykonać to zlecenie przekazujemy je do Miejsca wykonania.
- 47) Zlecenie do Dyspozycji Maklera (DDM)** – zlecenie, na podstawie którego możemy wystawić więcej niż jedno Zlecenie brokerskie.

2. Ilekroć w tym Regulaminie lub Umowie jest mowa o placówce w odniesieniu do danej czynności, informację o tym, która placówka realizuje tę czynność, znajdziesz w Wykazie. Wykaz udostępniamy na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej.

W dokumencie posługujemy się formą „my” dla określenia Biura Maklerskiego i naszego Banku oraz formą „Ty” dla określenia Klienta oraz Użytkownika – w zależności od kontekstu. W razie wątpliwości interpretacyjnych, forma „my” odnosi się do Biura Maklerskiego, a forma „Ty” do Ciebie jako Klienta. Regulamin w odpowiednich miejscach doprecyzowuje ewentualne nieścisłości.

§ 3.

1. Jeżeli w Regulaminie nie opisaliśmy inaczej, możesz składać nam oświadczenia woli:
 - a) w placówce w godzinach ich otwarcia (jeśli zakres czynności danej placówki na to pozwala) lub
 - b) przez System internetowy Biura Maklerskiego, lub
 - c) przez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego, lub
 - d) przez System bankowości internetowej.
2. Katalog oświadczeń woli udostępniamy w Komunikacie.
3. Jeżeli w Regulaminie nie opisaliśmy inaczej, oświadczenia woli składasz pisemnie lub elektronicznie. Wykorzystujesz ustalone przez nas formularze. Musisz podać wszystkie dane, które opisuje dany formularz. Podpisz go, jeśli jest w wersji papierowej.
4. Oświadczenie woli, które składa Twój pełnomocnik, powinno zawierać jego dane, które opisuje dany formularz.
5. Rejestrujemy na nośnikach magnetycznych, magnetoptycznych lub innych nośnikach informacji Twoje oświadczenia złożone elektronicznie.
6. Jeśli kontaktujesz się z nami osobiście w placówce, telefonicznie, przez spotkanie wideo, pisemnie przez czat lub skrzynkę wiadomości, zarówno my, jako Bank oraz Biuro, możemy te rozmowy i korespondencję elektroniczną nagrywać lub rejestrować w formie notatek ze spotkań. Możemy je przetwarzać i archiwizować za pomocą elektronicznych nośników informacji przez okres, który opisują odpowiednie przepisy prawa. Zachowane nagrania rozmów, prowadzona korespondencja lub notatki ze spotkań możemy wykorzystać do celów dowodowych. Masz prawo dostępu do zarejestrowanych materiałów przez 5 lat. Czas liczymy od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zarejestrowaliśmy te materiały. KNF może zażądać od nas dostępu do materiałów przez 7 lat.

[Podstawa prawna: Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi.]

§ 4.

1. Regulacje, przepisy prawa lub rekomendacje organów nadzorczych nakładają na nas obowiązek pozyskania od Ciebie określonych dokumentów oraz informacji. Dlatego musisz doręczyć nam dokumenty, informacje lub dane, o które poprosimy. Pozwolą nam one sporządzić odpowiednie deklaracje, zeznania, wykazy, informacje podatkowe lub inne informacje, które musimy składać na podstawie przepisów prawa. Musisz doręczyć te informacje lub dane z wyprzedzeniem – tak, abyśmy mogli złożyć odpowiednie deklaracje, zeznania, wykazy lub informacje – albo w rozsądnym terminie, który wskażemy.
2. Możemy w każdym czasie żądać od Ciebie informacji i dokumentów, które pozwolą wykonać nam obowiązki nałożone przez Przepisy FATCA lub Przepisy CRS. Mieszczą się w tym również informacje dotyczące Twojej rezydencji podatkowej lub numeru identyfikacji podatkowej.

§ 5.

Jakie mamy sposoby komunikacji

1. Jeśli masz dostęp do Systemu bankowości internetowej, przesyłamy Ci korespondencję oraz wszelkie oświadczenia woli lub wiedzy, wzory dokumentów, a także zawarte przez Ciebie umowy wraz z regulaminami, Tabelę oraz inne dokumenty tym systemem. Robimy to zgodnie z postanowieniami o elektronicznym doręczaniu korespondencji, które opisuje Regulamin bankowości internetowej. Możemy przysyłać korespondencję także za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Jeśli nie masz dostępu do Systemu bankowości internetowej, przesyłamy Ci korespondencję listem zwykłym na Twój adres korespondencyjny, który nam podasz.
2. Korespondencję, która zawiera odpowiedzi na reklamacje, przesyłamy:
 - a) na Trwałym nośniku informacji przez System bankowości internetowej lub
 - b) listem poleconym – w takim przypadku musisz złożyć wniosek, że wybierasz taką formę odbioru korespondencji.
3. Możemy każdą przesyłkę przesłać Ci listem poleconym lub za potwierdzeniem odbioru, jeżeli uznamy to za celowe lub uzasadnione okolicznościami. Koszt przesyłki ponosimy my.
4. Jeżeli, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, musimy przekazać Ci informacje przy użyciu Trwałego nośnika (i mamy Twoją zgodę na taką formę), przekazujemy Ci te informacje przez System bankowości internetowej (zgodnie z Regulaminem bankowości internetowej dotyczącym elektronicznego doręczania korespondencji). Poinformujemy Cię o tym, że możesz złożyć dyspozycję odwołania takiej zgody. W takiej sytuacji będziesz otrzymywać informacje w formie papierowej.
5. Jeżeli:
 - a) nie masz dostępu do Systemu bankowości internetowej lub
 - b) nie aktywujesz dostępu do Systemu bankowości internetowej lub
 - c) złożysz dyspozycję wskazaną w poprzednim punkcie,przesyłamy Ci informacje na Trwałym nośniku w formie papierowej, listem zwykłym na Twój adres korespondencyjny.
6. Musisz zapoznawać się z wiadomościami, dokumentami, które przesyłamy Ci za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub Systemu bankowości internetowej.
7. Jeżeli świadczona przez nas usługa wiąże się z przekazywaniem powiadomień, przesyłamy Ci je przez SMS-a, a jeżeli złożysz taką dyspozycję - przez System internetowy Biura Maklerskiego. Jeżeli nie podasz nam numeru telefonu komórkowego do kontaktu lub usuniesz go w trakcie trwania Umowy, wysyłamy Ci powiadomienia przez System internetowy Biura Maklerskiego. W każdym czasie możesz zmienić sposób powiadomienia na SMS.
8. Na podstawie Umowy ramowej i Regulaminu bankowości internetowej zarówno Ty oraz my, możemy składać oświadczenia woli lub wiedzy w postaci elektronicznej przez System internetowy Biura Maklerskiego. Oświadczenia takie muszą zawierać się w zakresie:
 - a) czynności, które dotyczą obrotu papierami wartościowymi lub innymi Instrumentami finansowymi, lub
 - b) innych czynności, które wykonujemy w ramach swojej działalności na podstawie Ustawy.

9. Za oświadczenia woli w postaci elektronicznej, które związane są z:
- a) czynnościami maklerskimi lub
 - b) czynnościami dotyczącymi obrotu papierami wartościowymi lub innymi Instrumentami finansowymi lub
 - c) innymi czynnościami w zakresie regulowanym Ustawą,

uznajemy takie oświadczenia, które wiążą się z powstaniem, wykonywaniem, zmianą, wypowiedzeniem, rozwiązaniem lub wygaśnięciem stosunków prawnych dotyczących takich czynności. Te czynności to także udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa.

Jeśli oświadczenia woli złożone elektronicznie spełniają wymagania prawne dotyczące formy pisemnej, uznaje się je za złożone w formie pisemnej, nawet jeśli forma pisemna jest wymagana pod rygorem nieważności. W Systemie internetowym Biura Maklerskiego możesz także składać oświadczenia woli za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Oświadczenia woli określa Komunikat.

10. O zdarzeniach korporacyjnych, na przykład wypłacie dywidendy czy zwołaniu walnego zgromadzenia akcjonariuszy, poinformujemy Cię na Stronie internetowej Biura Maklerskiego lub w Systemie internetowym Biura Maklerskiego.

Rozdział II Jak zawrzeć, wypowiedzieć i rozwiązać Umowę

§ 6.

Co robimy przed zawarciem Umowy

1. Przed zawarciem Umowy:
 - a) przekazujemy Ci informacje o nas i o usłudze, którą świadczymy na podstawie Umowy,
 - b) przekazujemy Ci naszą „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta”, którą akceptujesz, kiedy zawierasz Umowę,
 - c) przekazujemy Ci nasz „Regulamin zarządzania konfliktami interesów przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.”,
 - d) informujemy Cię, jeśli mimo zastosowania przez nas odpowiednich zasad i środków przeciwdziałania konfliktom interesów istnieje ryzyko, że wystąpi rzeczywisty konflikt interesów i naruszenia Twoich interesów. W sytuacji takiej informujemy Cię w sposób, który pozwoli Ci podjąć świadomą decyzję o zawarciu Umowy. Umowę możemy zawrzeć tylko pod warunkiem, że potwierdzisz otrzymanie tej informacji i wyraźnie potwierdzisz wolę zawarcia Umowy,
 - e) przekazujemy Ci „Informacje o Instrumentach finansowych i ryzyku”,
 - f) przekazujemy Ci „Informacje dotyczące przechowywania aktywów Klientów”,
 - g) przekazujemy Ci informacje o kosztach i powiązanych opłatach w Tabeli.Przekazujemy Ci te informacje i dokumenty na Trwałym nośniku, a dokumenty dodatkowo udostępniamy na stronie internetowej Biura. W czasie trwania Umowy, informujemy Cię o istotnych zmianach tych dokumentów na Trwałym nośniku.
2. Przed zawarciem Umowy lub jej aneksowaniem, poprosimy Cię o wypełnienie ankiety inwestycyjnej, aby dowiedzieć się o:
 - a) Twoim poziomie wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w Instrumenty finansowe,
 - b) Twojej sytuacji finansowej związanej ze zdolnością do ponoszenia strat,
 - c) Twojej tolerancji na ryzyko oraz
 - d) Twoich celach i potrzebach.
3. Informacje o poziomie wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w Instrumenty finansowe wykorzystujemy, aby zrobić ocenę adekwatności. Oceniamy, czy dana usługa lub Instrument finansowy są dla Ciebie odpowiednie.

4. Wszystkie informacje, o których mowa w ust. 2, wykorzystujemy, aby zapewnić Cię, że oferowany Instrument finansowy jest zgodny z Twoimi potrzebami, cechami i celami.
5. Ostrzeżemy Cię, jeśli uznamy – na podstawie ankiety inwestycyjnej – że Instrument finansowy lub usługa, którą Ci oferujemy są dla Ciebie nieodpowiednie.
6. Odmówimy zawarcia z Tobą Umowy, jeżeli odmówisz i nie wypełnisz ankiety inwestycyjnej.
7. Ostrzeżemy Cię przed zakupem Instrumentu finansowego, jeżeli kupowany przez Ciebie Instrument finansowy jest niezgodny z Twoimi potrzebami, celami i cechami. Jeżeli złożysz zlecenie pomimo naszego ostrzeżenia, przyjmujemy, że robisz to z własnej inicjatywy.
8. Ocena zgodności z Twoimi potrzebami, cechami i celami służy wypełnieniu obowiązku regulacyjnego. Określają go Ustawa i przepisy MiFID II. Ocena zgodności nie stanowi doradztwa inwestycyjnego.
9. Po zawarciu Umowy zwrócimy się do Ciebie o ponowne wypełnienie ankiety inwestycyjnej, gdy:
 - a) minęły co najmniej 2 lata od przedstawienia przez Ciebie tych informacji lub
 - b) wprowadziliśmy istotne zmiany w strategii dystrybucji instrumentów finansowych lub
 - c) wdrożyliśmy zmiany w sposobie oceny, czy usługi i instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie.W okresie od momentu, w którym zwrócimy się do Ciebie, aby ponownie wypełnić ankietę inwestycyjną do czasu jej wypełnienia, nie będziesz mieć dostępu do Systemu internetowego Biura Maklerskiego. W tym czasie zarówno Ty, jak i Twój pełnomocnik, możecie tylko sprzedawać Instrumenty finansowe w Serwisie telefonicznym Biura Maklerskiego.
10. Przed zawarciem Umowy klasyfikujemy Cię do jednej z dwóch kategorii: klientów detalicznych albo klientów profesjonalnych. Informujemy Cię przy użyciu Trwałego nośnika informacji:
 - a) do której kategorii Klientów Cię przypisaliśmy,
 - b) jaki jest poziom ochrony danej kategorii Klientów,
 - c) jak możesz zawnioskować o zmianę kategorii.
11. Umowę z nami możesz zawrzeć tylko jeśli masz pełną zdolność do czynności prawnych. Przy zawieraniu Umowy musisz:
 - a) okazać dokumenty tożsamości określone w komunikacie, w którym opisujemy niezbędny zakres danych i dokumentów, aby zawrzeć i realizować umowę. Komunikat udostępniamy na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na stronie internetowej Banku oraz
 - b) podać numer ewidencyjny PESEL – jeśli go masz.
12. Mamy prawo żądać od Ciebie dodatkowych informacji lub danych, w tym również ujawnienia źródła pochodzenia pieniędzy, które zamierzasz przeznaczyć na inwestycje w Instrumenty finansowe. Wypełniamy w ten sposób obowiązki stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
[Podstawa prawna: ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub ustawa, która ją zastąpi.]
13. Możemy zażądać, aby polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny potwierdziły dokumenty, które pochodzą od organów państw obcych, jako zgodne z prawem miejsca ich wystawienia. Wyjątkiem jest sytuacja, w której umowy międzynarodowe, które ratyfikowała Polska, stanowią w tej kwestii inaczej. Możemy zażądać, aby tłumacz przysięgły przetłumaczył na Twój koszt na język polski dokumenty sporządzone w języku obcym.

14. Musisz jak najszybciej, bez wezwania, poinformować nas o wszelkich zmianach danych, które zostały przez Ciebie podane w umowach zawartych z nami. Twój obowiązek w tym zakresie dotyczy na przykład informacji o zmianie dokumentów, adresu zamieszkania, numeru telefonu, adresu e-mail, oraz o otrzymaniu obywatelstwa lub zielonej karty Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA). Możemy odmówić Ci rozszerzenia zakresu naszych usług, które świadczymy dla Ciebie, przeprowadzenia transakcji oraz realizacji Dyspozycji, jeżeli:

- a) nie podasz aktualnych danych osobowych, danych o źródle pochodzenia pieniędzy, które zamierzasz przeznaczyć na inwestycje w Instrumenty finansowe,
- b) nie przedstawisz wymaganych dokumentów,
- c) podasz dane nieaktualne lub
- d) nie podasz wszystkich danych wymaganych przepisami prawa, zwłaszcza danych umożliwiającym nam stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego.

[Podstawa prawna: ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub ustawa, która ją zastąpi.]

§ 7.

- 1. Jako Biuro Maklerskie nie świadczymy żadnych usług maklerskich (rozumianych w myśl przepisów Amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych) obywatelom amerykańskim, rezydentom podatkowym USA, czyli posiadaczom tzw. Zielonej Karty oraz osobom fizycznym przebywającym w USA przez okres określony jako „substantial presence” przez amerykańskie regulacje podatkowe.
- 2. Możemy odmówić Ci przeprowadzenia transakcji lub realizacji Twojej Dyspozycji także wówczas, gdy nie przedstawisz wszystkich wymaganych przepisami prawa danych, które są niezbędne, abyśmy prawidłowo wykonali lub zaraportowali Dyspozycję lub transakcję do odpowiednich organów.

§ 8.

Jak zawieramy Umowę

- 1. Umowę zawieramy w formie elektronicznej za pomocą Systemu bankowości internetowej. Następuje to z chwilą, gdy my, jako Biuro i Ty złożymy oświadczenia woli z wykorzystaniem tego systemu. Masz dostęp do Umowy w tym systemie.
- 2. Możemy zawrzeć z Tobą Umowę pod warunkiem, że jesteś stroną Umowy ramowej, której częścią jest Regulamin systemu bankowości internetowej.
- 3. Umowę zawartą za pomocą Systemu bankowości internetowej uważamy za umowę zawartą na odległość. Od Umowy zawartej w tym trybie nie przysługuje Ci prawo odstąpienia.
[Podstawa prawna: ustawa o prawach konsumenta].
- 4. Możesz zawrzeć Umowę przez pełnomocnika. Umowę zawieramy wówczas w formie pisemnej w placówce.
- 5. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy powinno zostać sporządzone w formie pisemnej z Twoim, jako mocodawcy, notarialnie poświadczonym podpisem albo w formie aktu notarialnego.
- 6. Gdy sporządzasz pełnomocnictwo za granicą, dokument pełnomocnictwa musisz uwierzytelnić w polskiej placówce dyplomatycznej lub konsularnej. Jeśli pełnomocnictwo zostało sporządzone w:
 - a) państwie, z którym Polska zawarła odpowiednią umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych, która zwalnia z obowiązku legalizacji dokumentów urzędowych sporządzonych w takim państwie – dokument pełnomocnictwa może być uwierzytelniony przez notariusza zagranicznego lub odpowiedni urząd publiczny, zgodnie z umową lub
 - b) państwie, które jest stroną konwencji haskiej z 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji dokumentów urzędowych – dokument pełnomocnictwa może zostać opatrzony klauzulą apostille.

§ 9.

Jak wypowiedzieć Umowę

1. Umowę zawieramy na czas nieokreślony. Z zastrzeżeniem § 9 ust. 2 i 7 zarówno Ty, jak i my możemy wypowiedzieć Umowę z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowa się rozwiązuje.
2. Jeżeli na Rachunku jest stan zerowy, to możesz w każdym czasie wypowiedzieć Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia.
3. W okresie wypowiedzenia musisz zapłacić opłaty naliczone zgodnie z Tabelą oraz zadysponować Instrumentami finansowymi i pieniędzmi na Rachunku w taki sposób, aby po wykonaniu przez nas tych dyspozycji saldo Rachunku wykazywało stan zerowy. Zadysponowanie Instrumentami finansowymi (na przykład sprzedaż lub przeniesienie do innej firmy inwestycyjnej) wiąże się z poniesieniem opłat lub prowizji zgodnie z Tabelą.
4. Jeśli nie złożysz dyspozycji opisanych w poprzednim punkcie, mamy prawo sprzedać Instrumenty finansowe lub zamknąć pozycje w derywatach po każdej cenie.
5. Jeżeli nie zadysponujesz pieniędzmi pozostałymi na Rachunku po rozwiązaniu Umowy, pozostaną one na Rachunku, który uzyskuje status rachunku nieobsługiwanego. Status taki będzie trwał aż do czasu, gdy złożysz odpowiednią dyspozycję i opłacisz opłatę zgodną z Tabelą.
6. Jeżeli w trakcie okresu wypowiedzenia nie zadysponujesz Instrumentami finansowymi, a my jako Biuro Maklerskie nie skorzystaliśmy lub nie mogliśmy skorzystać z prawa do ich sprzedaży – Umowa wygasa, a Twoje aktywa przechowywane są na Twoim Rachunku. W takiej sytuacji Twój Rachunek uzyskuje status rachunku nieobsługiwanego. Jediną dyspozycją, którą będziemy wtedy przyjmować dla takiego Rachunku jest dyspozycja przeniesienia Instrumentów finansowych do innej firmy inwestycyjnej lub innego banku. Wykonamy tę dyspozycję po tym, jak zapłacisz opłatę zgodną z Tabelą.
7. Możemy rozwiązać Umowę z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia jedynie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznajemy sytuację, gdy:
 - a) nie udzielisz nam informacji niezbędnych, abyśmy wykonywali Umowę lub podasz dane lub informacje nieprawdziwe lub niezgodne ze stanem faktycznym, a także gdy podejrzewamy, że posługujesz się dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
 - b) jako Bank lub Biuro nie możemy wykonać obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
[Podstawa prawna: ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub ustawa, która ją zastąpi],
 - c) nie uregulujesz salda ujemnego na Rachunku lub opłat przewidzianych w Tabeli, jeżeli saldo na Rachunku nie wystarcza na ich pokrycie, a wezwaliśmy Cię do zapłaty wyznaczając przy tym 14-dniowy termin na spłatę,
 - d) przez 3 kolejne miesiące na Twoim Rachunku nie ma pieniędzy ani Instrumentów finansowych,
 - e) zdecydowaliśmy, że przestajemy świadczyć co najmniej jedną usługę maklerską na warunkach określonych w Umowie,
 - f) nie wykonujesz postanowień prawa, Umowy lub Regulaminu, na podstawie których możemy żądać od Ciebie informacji lub dokumentów, aby wykonać obowiązki, które wynikają z Przepisów FATCA lub Przepisów CRS. Obejmuje to sytuacje, gdy:
 - i. nie złożysz oświadczenia na potrzeby Przepisów FATCA lub
 - ii. nie złożysz oświadczenia na potrzeby Przepisów CRS lub
 - iii. ustalimy, że złożone przez Ciebie oświadczenie jest niezgodne ze stanem faktycznym. Dotyczy to też niezgodności dotyczącej Twojej rezydencji podatkowej lub numeru identyfikacji podatkowej,

- g) uzyskamy uzasadnione informacje o popełnieniu przez Ciebie przestępstwa - w tym z wykorzystaniem Rachunku lub na naszą szkodę.
- 8. Zrealizujemy dyspozycję zamknięcia Twojego Rachunku, gdy zapłacisz wszystkie opłaty i prowizje za usługi, które Ci świadczymy oraz uregulujesz inne Twoje zobowiązania, które wynikają z Umowy.
- 9. Ani Tobie, ani nam nie przysługuje umowne prawo odstąpienia od Umowy.

§ 10.

1. Jeśli dojdzie do Twojej śmierci, Umowa wygasa, a Rachunek zamykamy. Rachunek zamykamy:
 - a) z chwilą, gdy otrzymamy informację o Twojej śmierci – gdy Rachunek jest pusty lub jest na nim saldo ujemne,
 - b) po wykonaniu dyspozycji Twoich spadkobierców dotyczących aktywów na Rachunku.
2. Spadkobiercy mogą:
 - a) przenieść pieniądze z Rachunku, które otrzymują ze spadku na wskazany przez nich rachunek bankowy lub
 - b) złożyć wniosek o przebieganie Instrumentów finansowych lub pieniędzy na swój rachunek papierów wartościowych.
3. Wygaśnięcie lub rozwiązanie Umowy nie powoduje wygaśnięcia naszego roszczenia o zapłatę salda ujemnego. Sytuacja taka będzie mieć miejsce, jeżeli saldo ujemne występowało na Twoim rachunku pieniężnym. Zapłaty tej możemy dochodzić od Ciebie albo od osób uprawnionych do zadysponowania aktywami zdeponowanymi na Twoich Rachunkach. Do czasu zamknięcia Twojego Rachunku możemy naliczać i pobierać należne opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą.

Rozdział III Jak prowadzimy Rachunek

§ 11.

Jak otwieramy Rachunek

1. Gdy zawierasz Umowę, jako Biuro Maklerskie otwieramy Twój Rachunek i podajemy Ci jego numer.
2. Nie prowadzimy Rachunków wspólnych.
3. Rachunek prowadzimy w walucie polskiej, która jest walutą podstawową. Umożliwimy Ci aktywowanie rachunków pomocniczych w walutach obcych do Rachunku, aby składać Zlecenia w walucie obcej. Waluty obce, w jakich dopuszczamy aktywowanie rachunków pomocniczych, określamy w Komunikacie.

§ 12.

Czym jest rachunek papierów wartościowych oraz rejestr operacyjny

1. Rachunek papierów wartościowych oraz Rejestr operacyjny służą ewidencji Instrumentów finansowych.
2. Prowadzimy ewidencję Instrumentów finansowych ilościowo, odrębnie dla każdego Klienta, zgodnie z przepisami prawa.
3. Klientom, dla których prowadzimy rachunek papierów wartościowych, otwieramy także Rejestr operacyjny.
4. Wprowadzamy zapisy na Twoim rachunku papierów wartościowych oraz w Rejestrze operacyjnym tylko na podstawie dowodów ewidencyjnych, które określa KDPW.

5. W sytuacji, gdy:
 - a) zrealizujemy Zlecenie na Rynku regulowanym lub
 - b) zrealizujemy Zlecenie w Alternatywnym systemie obrotu lub
 - c) w innych przypadkach, kiedy nabywasz lub zbywasz Instrumenty finansowe, wprowadzamy odpowiednie zapisy na Twoim rachunku papierów wartościowych po rozliczeniu transakcji w KDPW.
6. Postanowienia dwóch poprzednich punktów nie wyłączają Twojego prawa do zobowiązania się do zbycia Instrumentów finansowych zanim zostaną one zapisane na rachunku papierów wartościowych.
7. Wprowadzimy odpowiednie zapisy na Twoim rachunku papierów wartościowych, na przykład, gdy:
 - a) zrealizowaliśmy Zlecenie w Miejscu wykonania,
 - b) kupisz lub sprzedasz Instrumenty finansowe na podstawie umowy zawartej przez Ciebie poza obrotem zorganizowanym,
 - c) kupisz Instrumenty finansowe w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej,
 - d) Instrumenty finansowe zapisane na Rachunku zostaną nabyte na podstawie zdarzenia prawnego, które powoduje z mocy prawa przeniesienie tych Instrumentów; na wniosek nabywcy dokonamy wtedy odpowiednich zapisów na rachunku papierów wartościowych nabywcy,
 - e) zlecisz przeniesienie Instrumentów finansowych na inny rachunek.
8. Nie wykonamy dyspozycji przeniesienia Instrumentów finansowych, gdy:
 - a) są one zablokowane z powodu złożonych zleceń sprzedaży Instrumentów finansowych,
 - b) Rachunek jest zablokowany, jest na nim zastaw lub zastaw rejestrowy,
 - c) Uprawniony organ zajął Rachunek,
 - d) nie została udokumentowana pełna zapłata za Instrumenty finansowe, które kupiłeś bez pełnego pokrycia,
 - e) wystąpiły inne okoliczności uniemożliwiające swobodne dysponowanie Instrumentami finansowymi.
9. Wprowadzamy zapisy w Rejestrze operacyjnym zanim otrzymamy informację o rozliczeniu transakcji w KDPW. Robimy to na podstawie dowodów ewidencyjnych, które otrzymujemy z Miejsca wykonania Zlecenia. Ich minimalną treść określa KDPW.

§ 13.

1. Jeśli dojdzie do zbycia przez Ciebie Instrumentów finansowych na podstawie umowy, która została przez Ciebie zawarta w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, wyśięgujemy takie Instrumenty Finansowe, kiedy jako sprzedający lub darczyńca złożysz oryginał umowy sprzedaży lub darowizny oraz dyspozycję przeniesienia Instrumentów finansowych.
2. Jeżeli prowadzimy Rachunki dla obu stron umowy, prześięgujemy Instrumenty finansowe z Rachunku zbywcy na Rachunek nabywcy jak najszybciej po złożeniu przez zbywcę dokumentów wskazujących na podstawę przeniesienia Instrumentów finansowych.
3. Jeżeli prowadzimy jedynie Rachunek dla zbywcy, wyśięgujemy Instrumenty finansowe jak najszybciej po złożeniu przez zbywcę dokumentów wskazujących na podstawę przeniesienia Instrumentów finansowych.
4. Gdy nabędziesz Instrumenty finansowe zapisane na rachunku zbywcy w innej firmie inwestycyjnej lub innym banku, zakśięgujemy Instrumenty finansowe na Twoim Rachunku w dniu, w którym otrzymamy:
 - a) wyciąg z KDPW potwierdzający przeniesienie Instrumentów na nabywcę, oraz
 - b) umowę zawartą przez Ciebie w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym.

5. Gdy Instrumenty finansowe, które są przedmiotem umowy zawartej poza obrotem zorganizowanym, są zapisane w rejestrze Sponsora emisji, nabywca składa dyspozycję zapisania Instrumentów finansowych na swoim Rachunku papierów wartościowych przez nas prowadzonym. Przed złożeniem takiej dyspozycji, nabywca powinien złożyć oryginał umowy i potwierdzenie nabycia Instrumentów finansowych wystawione na nazwisko zbywcy.
6. Wykonamy dyspozycje, o których mowa w poprzednim punkcie, jak najszybciej po tym, jak otrzymamy wymagane dokumenty.
7. Możemy odmówić przeniesienia Instrumentów finansowych w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, gdy mamy uzasadnione podejrzenie, że przeniesienie Instrumentów finansowych służy obejściu przepisów prawa. Podejrzenie takie możemy mieć na podstawie przedłożonych przez Ciebie dokumentów.
8. Odmówimy przeniesienia Instrumentów finansowych w obrocie wtórnym poza obrotem zorganizowanym, gdy z przedłożonych dokumentów wynika, że jest ono sprzeczne z przepisami prawa.
9. Odmowę, o której mowa w poprzednich punktach, wraz z uzasadnieniem przedstawimy Ci na piśmie albo za pomocą elektronicznych nośników informacji. Zanim to zrobimy, umożliwimy Ci złożenie wyjaśnień w formie ustnej lub pisemnej.

§ 14.

1. Jeśli kupisz Instrumenty finansowe w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, zapiszemy je na Rachunku po tym jak złożysz nam potwierdzenie nabycia.
2. Zapiszemy Instrumenty finansowe, o których mowa w poprzednim punkcie po tym, jak:
 - a) sprawdzimy zgodność potwierdzenia nabycia z rejestrem Sponsora emisji oraz
 - b) KDPW zaksięguje Instrumenty finansowe na naszym koncie.
3. Nie stosujemy postanowień § 14 ust. 1, 2 tego Regulaminu, gdy księgujemy Instrumenty finansowe, które nabywasz w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej bezpośrednio na Twoim Rachunku. W takim przypadku zapisujemy Instrumenty finansowe na Twoim Rachunku, gdy złożysz taką dyspozycję. Warunki oferty mogą przewidywać inny termin w tym zakresie.
4. Gdy wykonujemy dyspozycje przeniesienia pieniędzy lub Instrumentów finansowych na rachunek w innej firmie inwestycyjnej lub w innym banku, jak najszybciej:
 - a) wyksięgujemy pieniądze z Twojego Rachunku,
 - b) potwierdzamy w firmie inwestycyjnej, która prowadzi Twój rachunek, możliwość przeniesienia Instrumentów finansowych, a gdy uzyskamy potwierdzenie, wyksięgujemy Instrumenty finansowe z Twojego Rachunku i wystawiamy komunikat elektroniczny do KDPW – gdy wykonujemy dyspozycje przeniesienia Instrumentów finansowych.

§ 15.

Czym jest rachunek pieniężny

1. Rachunek pieniężny służy do obsługi Twojego rachunku papierów wartościowych. Pieniądze, które masz na Rachunku pieniężnym przeznaczasz na realizację zleceń oraz pokrycie opłat i prowizji, które pobieramy za nasze usługi.

2. Jesteś rzeczywistym właścicielem pieniędzy na Rachunku. Jako rzeczywisty właściciel musisz łącznie spełniać następujące wymogi:
- a) otrzymujesz należność dla własnej korzyści, decydujesz samodzielnie o jej przeznaczeniu oraz ponosisz ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części,
 - b) nie jesteś pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem, który jest zobowiązany prawnie lub faktycznie, aby przekazać całość lub część należności innemu podmiotowi.
- Jeżeli przestaniesz spełniać przynajmniej jeden z tych wymogów, musisz nas o tym powiadomić.
3. Rachunek pieniężny jest nieoprocentowany.
4. Zapisy na rachunku pieniężnym robimy na podstawie:
- a) dowodów ewidencyjnych, które określa KDPW oraz
 - b) innych prawidłowych i rzetelnych dowodów zgodnych z odrębnymi przepisami.
5. Zaksięgujemy lub wyksięgujemy pieniądze na lub z rachunku pieniężnego, gdy:
- a) emitent przekaze pieniądze z wykupu Instrumentów finansowych,
 - b) wpłacisz je w gotówce lub bezgotówkowo,
 - c) wypłacisz je w formie bezgotówkowej,
 - d) na Rachunek wpłynęły kwoty pożytków z Instrumentów finansowych, np. odsetki, dywidendy, a także inne świadczenia,
 - e) będziemy realizować zobowiązania, które wynikną z kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym systemie obrotu,
 - f) pobieramy opłaty, prowizje i inne Twoje zobowiązania, które wynikają z Umowy,
 - g) wystąpią inne sytuacje, które określają przepisy prawa.
6. Odmówimy wypłaty z rachunku pieniężnego, gdy:
- a) pieniądze są zablokowane z tytułu zleceń kupna Instrumentów finansowych,
 - b) na Rachunku jest blokada, zastaw lub zastaw rejestrowy,
 - c) uprawniona instytucja zajęła Rachunek,
 - d) na Twoich aktywach na Rachunku jest zabezpieczenie do chwili, w której w całości spłacisz Instrumenty finansowe nabyte bez pełnego pokrycia,
 - e) są inne okoliczności, przez które nie możesz swobodnie dysponować pieniędzmi,
 - f) uzasadniają to przepisy prawa, w tym przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obowiązujące przepisy unijne,
 - g) wykonujesz transakcje płatnicze, które ograniczamy. Kraje i ograniczenia, które opisujemy poniżej, znajdują się w Komunikacie w sprawie realizacji zagranicznych zleceń płatniczych. Komunikat znajdziesz na tablicy ogłoszeń w placówkach oraz na naszej stronie internetowej. Są to transakcje o następujących cechach:
 - i. transakcja płatnicza jest realizowana za pomocą lub na rzecz banków, które pochodzą z tych krajów,
 - ii. transakcja płatnicza stanowi płatność za towary lub usługi pochodzące z tych krajów,
 - iii. płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej jest osoba fizyczna lub inny podmiot, który ma adres zamieszkania lub siedzibę lub prowadzi działalność na terytorium tych krajów,
 - iv. płatnikiem lub odbiorcą transakcji płatniczej są rządy, podmioty powiązane z rządami lub podmioty działające w imieniu rządów tych krajów,
 - v. podejrzewamy, że dana transakcja mogłaby narazić nas na ryzyko naruszenia sankcji międzynarodowych.
7. Wpłacasz pieniądze na indywidualny numer rachunku do wpłat wskazany w Umowie.
8. Księgujemy wpłaty na Rachunku, jak najszybciej po tym, jak otrzymamy dokumenty, które potwierdzają wpływ pieniędzy na nasz rachunek.

9. Możesz zrealizować wypłatę z rachunku pieniężnego jedynie w formie przelewu. Realizujemy przelewy pieniędzy na podstawie dyspozycji na rachunki bankowe w naszym Banku, których jesteś właścicielem lub współwłaścicielem. Jeśli chcesz zrobić przelew na rachunek w innym banku, musisz udokumentować nam, że jest to Twój rachunek bankowy.
10. Gdy składasz dyspozycję przelewu do banku zagranicznego lub krajowego na rachunek prowadzony w walucie obcej, musisz podać rachunek w formacie IBAN oraz kod SWIFT banku.
11. Kiedy zrealizujesz Zlecenie w Miejscu wykonania, rozliczymy je na Twoim Rachunku w dniu rozliczenia transakcji w KDPW.
12. Realizujemy dyspozycję przelewu pieniędzy nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu:
 - a) rozliczenia transakcji przez KDPW,
 - b) rozliczenia sesji, w wyniku której zwolniliśmy blokadę pieniędzy pod Zlecenie kupna.
13. Gdy zawrzesz transakcję sprzedaży Instrumentów finansowych, która jest gwarantowana przez fundusz rozliczeniowy KDPW, Twoje należności z transakcji sprzedaży możesz wykorzystać przed rozliczeniem tej transakcji w KDPW - tylko do złożenia Zlecenia zakupu. Warunkiem jest to, aby pieniądze te zostały zapisane na rachunku pieniężnym najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji kupna Instrumentów finansowych, dla której składasz Zlecenie.
14. Pieniądze z odsetek i dywidend od Instrumentów finansowych zapisujemy na Twoim Rachunku w terminie, który określa emitent.
15. Nie odpowiadamy za opóźnienia w zaksięgowaniu pieniędzy, o których piszemy w poprzednim punkcie, gdy nieterminowo otrzymaliśmy je od emitenta.
16. Gdy emitent przekazał kwoty pożytków z Instrumentów finansowych w walucie obcej, zaksięgujemy pieniądze na Twoim Rachunku w tej walucie. Zrobimy to, jeśli prowadzimy w Banku taki rachunek walutowy dla Klientów indywidualnych. Pieniądze w pozostałych walutach obcych zaksięgujemy na Rachunku w walucie polskiej. Zastosujemy kurs, który będzie obowiązywał u nas w Banku w momencie tego księgowania. Tabelę z kursami dla rozliczeń bezgotówkowych (tabela bezgotówkowa) prezentujemy na stronie internetowej Banku.
17. Monitorujemy Twoje transakcje.
[Podstawa prawna: ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub ustawa, która ją zastąpi.]
18. Jeżeli na Twoim Rachunku wystąpi saldo ujemne, również w wyniku zapisów korygujących, wezwiemy Cię do zapłaty. Będziesz mieć na to 14 dni od dnia, w którym otrzymasz wezwanie.
19. Zanim uzupełnisz saldo ujemne:
 - a) nie realizujemy Twoich dyspozycji, które dotyczą przeniesienia Instrumentów finansowych na inny rachunek,
 - b) wszelkie wpływy pieniędzy na Twój Rachunek w pierwszej kolejności zaliczamy, aby pokryć saldo ujemne.

§ 16.

Jak przygotowujemy raporty o Twoim Rachunku

1. Sporządzamy i przesyłamy Ci bezpłatnie wyciąg ze stanu Rachunku przy użyciu Trwałego nośnika. Wyciąg przesyłamy na koniec każdego kwartału kalendarzowego, jak najszybciej po jego zakończeniu.
2. Nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy, a także po zamknięciu Rachunku, sporządzamy dla Ciebie zestawienie kosztów i opłat, które zostały przez Ciebie poniesione w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi. Informacje te przesyłamy zgodnie z § 5.
3. Raporty i wszelkie informacje dotyczące usług, które świadczymy Ci na podstawie Umowy, są dostępne w Systemie bankowości internetowej.
4. Dodatkowo, na podstawie Twojej dyspozycji i po zapłaceniu przez Ciebie opłaty zgodnej z Tabelą, w ciągu 7 dni sporządzamy w formie zaświadczenia:

- a) historię Rachunku za dany okres,
 - b) zaświadczenie o stanie Rachunku,
 - c) inne zaświadczenia.
5. Gdy stwierdzisz jakiegokolwiek nieprawidłowości w sporządzonych przez nas zaświadczeniach, musisz jak najszybciej nas o tym zawiadomić. Skorygujemy je w ciągu 7 dni.
6. Gdy stwierdzimy błędne zapisy na Rachunku, odpowiednio je skorygujemy. O tym fakcie jak najszybciej Cię zawiadomimy na piśmie.

§ 17.

Jak działają blokady Instrumentów finansowych lub pieniędzy na Rachunku

1. Zablokujemy Instrumenty finansowe, prawa do otrzymania Instrumentów finansowych lub pieniądze zapisane na Twoim Rachunku, gdy:
 - a) złożysz Zlecenie,
 - b) złożysz odpowiednią dyspozycję blokady,
 - c) zostanie ustanowiony zastaw lub zastaw rejestrowy na Twoich aktywach,
 - d) na podstawie umowy zablokowano określoną liczbę Instrumentów finansowych na prowadzonym dla Ciebie (jako dłużnika) Rachunku oraz ustanowiono nieodwołalne pełnomocnictwo dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych Instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób pieniędzy,
 - e) poleci to upoważniony organ,
 - f) wystąpią inne sytuacje, przewidziane przez przepisy prawa.
2. Blokadę na podstawie Twojego Zlecenia ustanawiamy na zasadach określonych w § 35.
3. W dyspozycji blokady określasz:
 - a) liczbę i rodzaj Instrumentów finansowych lub kwotę pieniędzy, które mają być objęte blokadą,
 - b) termin lub warunek odwołania blokady,
 - c) cel, w jakim blokada jest ustanawiana.
4. Wykonujemy jak najszybciej dyspozycję ustanowienia blokady.
5. Jak ustanawiamy i znosimy blokady związane z zabezpieczeniem wierzytelności opisujemy w § 18 i § 21.
6. Ustanawiamy i znosimy blokady na skutek polecenia uprawnionej instytucji zgodnie z przepisami prawa.
7. Na Twój wniosek wystawimy zaświadczenie o zablokowaniu pieniędzy.
8. Jeżeli blokujemy Instrumenty finansowe, na Twój wniosek wystawimy Ci zaświadczenie o ustanowieniu blokady lub świadectwo depozytowe.
9. Świadectwo depozytowe potwierdza wszystkie prawa, które wynikają z Instrumentów finansowych wskazanych w jego treści i nie są lub nie mogą być realizowane tylko na podstawie tego, że masz je na rachunku papierów wartościowych. Na przykład dotyczy to uczestnictwa w walnym zgromadzeniu.
10. Jeśli dojdzie do zniszczenia lub utraty świadectwa depozytowego, na Twój wniosek wystawimy Ci jego duplikat. Wystawimy duplikat, gdy oświadczysz na piśmie, że posiadałeś świadectwo, oraz opisziesz okoliczności jego zniszczenia lub utraty.
11. Możemy odblokować Instrumenty finansowe przed terminem określonym w świadectwie depozytowym tylko:
 - a) kiedy zwrócisz oryginał świadectwa depozytowego,
 - b) w przypadku świadectwa w formie elektronicznej, kiedy oświadczysz na piśmie, że nie skorzystasz z możliwości realizacji przy jego użyciu uprawnienia wynikającego z celu wystawienia świadectwa.

§ 18.

Jak działa blokada Instrumentów finansowych

1. Możesz zabezpieczyć wierzytelność w taki sposób, że:
 - a) ustanowisz blokadę określonej liczby Instrumentów finansowych zapisanych na swoim Rachunku oraz
 - b) ustanowisz nieodwołalne pełnomocnictwo dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela), aby mogła sprzedać zablokowane Instrumenty finansowe i zaspokoić się z uzyskanych w ten sposób pieniędzy.
W takiej sytuacji wykonamy postanowienia umowy o ustanowienie blokady Instrumentów finansowych i zablokujemy na Twoim Rachunku te Instrumenty finansowe – pod warunkiem, że nie jest to sprzeczne z przepisami prawa.
2. Zablokujemy Instrumenty finansowe, gdy:
 - a) przekażesz nam:
 - i. umowę o ustanowienie blokady Instrumentów finansowych, która została przez Ciebie zawarta (może to być oryginał lub kopia poświadczona notarialnie lub w inny sposób przez nas zaakceptowana) – wskazującą wierzytelność zabezpieczoną blokadą, rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych, które mają być objęte blokadą, termin wykonania Twojego zobowiązania wobec wierzyciela, oraz
 - ii. Twoje nieodwołalne pełnomocnictwo dla osoby uprawnionej z tytułu blokady (wierzyciela) do sprzedaży zablokowanych Instrumentów finansowych i zaspokojenia się z uzyskanych w ten sposób pieniędzy,
 - b) złożysz dyspozycję blokady Instrumentów finansowych wskazanych w „umowie o ustanowienie blokady Instrumentów finansowych”, zapisanych na Twoim Rachunku.
3. W okresie, kiedy utrzymujemy blokadę nie wykonujemy Twoich dyspozycji, w których chcesz:
 - a) znieść blokadę,
 - b) zbyć zablokowane Instrumenty finansowe,
 - c) przenieść zablokowane Instrumenty finansowe, z wyjątkiem, kiedy przenosisz z zachowaniem blokady, jeżeli przeniesienie wynika z realizacji postanowień umowy ustanawiającej blokadę.
4. Możemy wykonać inne niż wymienione w poprzednim punkcie dyspozycje złożone przez Ciebie, które dotyczą zablokowanych Instrumentów finansowych tylko w zakresie określonym w umowie o ustanowienie blokady Instrumentów finansowych.
5. Znosimy blokadę:
 - a) bezterminową, ustanowioną do odwołania lub do czasu wykonania zobowiązania zabezpieczonego blokadą – gdy wierzycielłoży pisemną dyspozycję zniesienia blokady lub gdy za pisemną zgodą wierzyciela złożysz pisemną dyspozycję zniesienia blokady,
 - b) terminową, nieodwołalną – w dniu, który następuje po upływie okresu utrzymywania blokady ustalonego w umowie o ustanowienie blokady Instrumentów finansowych,
 - c) gdy wierzycielłoży zlecenie sprzedaży Instrumentów finansowych na podstawie pełnomocnictwa, które zostało mu przez Ciebie udzielone w umowie o ustanowienie blokady Instrumentów finansowych.

§ 19.

Jak działa zastaw na Instrumentach finansowych

1. Możesz zabezpieczyć wierzytelność w taki sposób, że ustanowisz zastaw na określonej liczbie Instrumentów finansowych, które masz na Rachunku.
2. Zablokujemy Instrumenty finansowe, na których ustanowisz zastaw, aby zabezpieczyć wierzytelności, gdy:

- a) otrzymamy od Ciebie umowę zastawu (może to być oryginał lub kopia poświadczona notarialnie lub w inny sposób, który zaakceptujemy), która została przez Ciebie zawarta w formie pisemnej z datą pewną. Umowa ta musi wskazywać wierzytelność (zabezpieczoną zastawem), rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych (które są obciążone zastawem) oraz termin, w którym spełnisz zobowiązanie,
 - b) złożysz dyspozycję blokady zastawionych Instrumentów finansowych, które masz na Rachunku,
 - c) w przypadku zastawu rejestrowego – otrzymamy dodatkowo oryginał lub poświadczoną notarialnie kopię odpisu z rejestru zastawów, który stanowi dowód wpisu zastawu do rejestru.
3. Utrzymujemy blokadę zastawionych Instrumentów finansowych przez okres, który wynika z umowy zastawu. W tym okresie nie wykonujemy Twoich dyspozycji, w których chcesz:
- a) znieść blokadę,
 - b) zbyć zastawione Instrumenty finansowe,
 - c) przenieść Instrumenty finansowe (oprócz przeniesienia z zachowaniem blokady, jeżeli jest ono wynikiem realizacji umowy zastawu).
4. Zniesimy blokadę zastawionych Instrumentów finansowych, gdy otrzymamy dokumenty, które potwierdzają wygaśnięcie zastawu. Robimy to na warunkach, które określają umowa zastawu lub przepisy prawa.
5. Co do zastawu rejestrowego, znosimy blokadę, gdy otrzymamy odpis prawomocnego postanowienia sądu o wygaśnięciu zastawu. Dokument ten przekaz w oryginale lub kopii poświadczonej notarialnie lub w inny sposób, który akceptujemy.

§ 20.

Jak działa blokada finansowa

1. Możesz ustanowić zabezpieczenie finansowe w taki sposób, że zablokujesz określoną liczbę Instrumentów finansowych zapisanych na swoim Rachunku. My natomiast wykonamy postanowienia umowy o ustanowieniu blokady finansowej i zablokujemy te Instrumenty finansowe na Twoim Rachunku (jako dłużnika) – pod warunkiem, że nie jest to sprzeczne z przepisami prawa. Zrobimy tak, gdy:
- a) otrzymamy zawartą przez Ciebie umowę o ustanowieniu blokady finansowej (może to być oryginał lub kopia poświadczona notarialnie lub w inny sposób, który zaakceptujemy). Umowa ta musi wskazywać:
 - i. wierzytelność zabezpieczoną blokadą finansową,
 - ii. rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych, które mają być objęte blokadą,
 - iii. termin wykonania Twojego zobowiązania wobec wierzyciela,
 - iv. pełnomocnictwo, które zostało przez Ciebie udzielone wierzycielowi, do sprzedaży Instrumentów finansowych – jeżeli w ten sposób można zaspokoić wierzytelności zabezpieczone blokadą finansową,
 - v. klauzulę kompensacyjną, jeżeli przez kompensatę można zaspokoić wierzytelności zabezpieczone blokadą finansową.
 - b) złożysz dyspozycję blokady Instrumentów finansowych zapisanych na Twoim Rachunku.
2. Utrzymujemy blokadę Instrumentów finansowych przez okres, który wynika z umowy o ustanowieniu blokady finansowej. Wyjątek od tej zasady wskazujemy w kolejnym punkcie.
3. Gdy jako dłużnik zastąpisz składniki zabezpieczenia oraz złożysz dyspozycję blokady określonych Instrumentów finansowych:
- a) wykonamy taką dyspozycję oraz
 - b) zniesimy blokadę Instrumentów finansowych, które były pierwotnym przedmiotem zabezpieczenia.
- Zarówno Ty, jak i my działamy w takim przypadku zgodnie z umową o ustanowieniu blokady finansowej.
4. Do dyspozycji, które składasz w czasie utrzymywania blokady, stosujemy zapisy § 17 ust. 10 tego Regulaminu.
5. Zniesimy blokadę, gdy:

- a) upływie termin ustanienia zabezpieczenia, który jest zawarty w umowie o ustanowieniu blokady finansowej,
- b) wystąpią okoliczności określone w umowie o ustanowienie blokady finansowej. Zrobimy to jak najszybciej, gdy dowiemy się o tych okolicznościach.

§ 21.

Jak możesz ustanowić zabezpieczenie finansowe przez przeniesienie Instrumentów finansowych na przyjmującego zabezpieczenie oraz zastaw finansowy

1. Możesz ustanowić zabezpieczenie finansowe w taki sposób, że przeniesiesz określoną liczbę Instrumentów finansowych zapisanych na Twoim Rachunku na rachunek papierów wartościowych wierzyciela. My natomiast wykonamy postanowienia umowy o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w takiej formie i przeniesiemy te Instrumenty finansowe z Twojego Rachunku (jako dłużnika) na rachunek wierzyciela – pod warunkiem, że nie jest to sprzeczne z przepisami prawa. Zrobimy tak, gdy:
 - a) otrzymamy zawartą przez Ciebie umowę o ustanowieniu zabezpieczenia finansowego w formie przeniesienia Instrumentów finansowych, które są przedmiotem zabezpieczenia (może to być oryginał lub kopia poświadczona notarialnie lub w inny sposób, który zaakceptowaliśmy). Umowa ta musi wskazywać:
 - i. numer i inne informacje o rachunku papierów wartościowych wierzyciela, na który mają być przeniesione Instrumenty finansowe,
 - ii. wierzytelność zabezpieczoną,
 - iii. rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych, które mają być przeniesione na rachunek papierów wartościowych wierzyciela,
 - iv. konieczność zablokowania Instrumentów finansowych po tym, jak zostaną przeniesione na rachunek papierów wartościowych wierzyciela oraz zasady i warunki zniesienia takiej blokady – jeśli umowa przewiduje taką blokadę,
 - b) złożysz dyspozycję przeniesienia określonej w umowie liczby Instrumentów finansowych zapisanych na swoim Rachunku.
2. Możesz ustanowić zabezpieczenie finansowe w postaci zastawu finansowego określonej liczby Instrumentów finansowych zapisanych na swoim Rachunku. My natomiast wykonamy postanowienia umowy o ustanowieniu zastawu finansowego i zablokujemy na Twoim Rachunku (jako dłużnika) te Instrumenty finansowe – jeśli nie jest to sprzeczne z przepisami prawa. Zrobimy tak, gdy:
 - a) otrzymamy zawartą przez Ciebie umowę o ustanowieniu zastawu finansowego (może to być oryginał lub kopia poświadczona notarialnie lub w inny sposób, który zaakceptowaliśmy). Umowa ta musi wskazywać:
 - i. wierzytelność zabezpieczoną zastawem finansowym,
 - ii. rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych, które są obciążone zastawem finansowym,
 - iii. termin wykonania Twoich zobowiązań wobec wierzyciela,
 - iv. pełnomocnictwo, które zostało przez Ciebie udzielone wierzycielowi do zaspokojenia przez przejęcie na własność Instrumentów finansowych objętych zastawem finansowym, jeżeli umowa przewiduje zaspokojenie wierzytelności przez przejęcie,
 - v. klauzulę kompensacyjną, jeżeli zaspokojenie roszczeń zabezpieczonych zastawem finansowym może nastąpić przez kompensatę.
 - b) złożysz dyspozycję blokady Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku.
3. Utrzymujemy blokadę przez okres, który wynika z umowy o ustanowieniu zastawu finansowego. Wyjątki od tej zasady wskazujemy w dwóch kolejnych punktach.

4. Znosimy blokadę ustanowioną na podstawie umowy o ustanowieniu zastawu finansowego, gdy wierzyciel na podstawie Twojego upoważnienia używa Instrumentów finansowych, które są przedmiotem zastawu finansowego (zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego). W takim przypadku wykonujemy dyspozycję, którą wierzyciel złożył w ramach wykonania przysługującego mu prawa użycia.
5. Gdy wykonasz prawo zastępowania składników zabezpieczenia, które przysługuje Ci zgodnie z umową o ustanowieniu zastawu finansowego oraz złożysz dyspozycję blokady Instrumentów finansowych:
 - a) wykonamy dyspozycję blokady Instrumentów finansowych oraz
 - b) zniesiemy blokadę Instrumentów finansowych, które były pierwotnym przedmiotem zabezpieczenia.

Rozdział IV Jak świadczymy usługi maklerskie przez internet i telefon

§ 22.

System internetowy Biura Maklerskiego i jak go udostępniamy

1. Udostępniamy Ci, jako Użytkownikowi, System internetowy Biura Maklerskiego. Warunkiem dostępu do tego systemu jest zawarcie z nami, jako Bankiem, Umowy ramowej i aktywowanie dostępu do Systemu bankowości internetowej. Zasady, na jakich udostępniamy System bankowości internetowej, opisujemy w Regulaminie bankowości internetowej.
2. Musisz się poprawnie zalogować do Systemu bankowości internetowej lub Aplikacji mobilnej, aby uzyskać dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Aby to zrobić, musisz podać prawidłowe informacje konieczne do Uwierzytelnienia Cię – zgodnie z Regulaminem bankowości internetowej.
3. Gdy jako Użytkownik stwierdzisz, że:
 - a) została złożona lub zrealizowana Dyspozycja, a nie Ty ją złożyłeś albo
 - b) informacja o stanie Rachunku jest, Twoim zdaniem, niezgodna ze stanem rzeczywistymmusisz nas jak najszybciej o tym powiadomić. Możesz to zrobić poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego lub za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego.
4. W Komunikacie wskazujemy Dyspozycje, które możesz złożyć w Systemie internetowym Biura Maklerskiego.
5. Możemy wprowadzić ograniczenia w korzystaniu z Systemu internetowego Biura Maklerskiego, jeśli w oparciu o geolokalizację adresu IP ustalimy, że jako Użytkownik logujesz się do systemu w kraju z wykazu krajów wysokiego ryzyka. Wykaz takich krajów i zakres ograniczeń znajdziesz w Komunikacie.

§ 23.

Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego i jak go udostępniamy

1. Udostępniamy Ci, jako Użytkownikowi, Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego, gdy aktywujesz dostęp do Systemu bankowości internetowej i wskażesz Telefon do autoryzacji. Zasady, na jakich jako Bank udostępniamy System bankowości internetowej oraz tryb wskazywania lub zmiany numeru Telefonu do autoryzacji, opisujemy w Regulaminie bankowości internetowej.
2. Musisz podać prawidłowe informacje konieczne do Uwierzytelnienia Cię jako Użytkownika, aby uzyskać dostęp do Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego. Aby to zrobić, podaj osiem ostatnich cyfr numeru Rachunku i Kod autoryzacyjny.
3. Kod autoryzacyjny wysyłamy Ci jako Użytkownikowi w wiadomości SMS na wskazany przez Ciebie wcześniej Telefon do autoryzacji. Nasz pracownik generuje i wysyła Kod autoryzacyjny podczas rozmowy telefonicznej.
4. Możemy poprosić Cię o dodatkowe dane, które pozwolą potwierdzić Twoją tożsamość. Te dane powinieneś podać nam zanim przyjmiemy Zlecenia i Dyspozycje.

5. Możesz składać Zlecenia i Dyspozycje określone w Komunikacie poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego. Za moment przyjęcia, modyfikacji, anulowania Zlecenia, przyjmujemy moment, w którym nasz pracownik, który przyjmuje Zlecenie ustnie potwierdzi ten fakt.
6. W Komunikacie wskazujemy Dyspozycje, które możesz złożyć w Serwisie telefonicznym Biura Maklerskiego.
7. Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego jest dostępny w godzinach wskazanych w Komunikacie.
8. Mamy prawo ograniczyć lub zmienić funkcjonalność Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego, gdy wynika to z regulacji produktów i usług, które oferujemy lub z obowiązujących przepisów prawa.

§ 24.

Jak udostępniamy Notowania giełdowe

1. W ramach Systemu internetowego Biura Maklerskiego, udostępniamy Ci jako Użytkownikowi Notowania giełdowe.
2. Udostępniamy Notowania giełdowe w czasie rzeczywistym, czyli nieprzekraczającym 15 minut od momentu, w którym udostępni je GPW i uaktualnia je automatycznie w sposób ciągły.
3. Jako Użytkownik zobowiązujesz się, że wykorzystasz Notowania giełdowe tylko we własnych celach. Nie masz prawa rozpowszechniać ich, kopiować, transmitować, sprzedawać, dystrybuować, publikować, nadawać w radiu, telewizji lub internecie lub przekazywać bądź udostępniać w inny sposób osobom trzecim w jakiegokolwiek formie lub w jakimkolwiek formacie.
4. W momencie, kiedy akceptujesz warunki usługi udostępnienia Notowań giełdowych, zgadzasz się, abyśmy przekazywali GPW anonimowe informacje statystyczne, które dotyczą:
 - a) rodzaju i liczby udostępnionych Ci serwisów czasu rzeczywistego,
 - b) łącznego czasu udostępnienia Ci informacji, które pochodzą z Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych GPW,
 - c) liczby zgłoszonych przez Ciebie zapytań, które dotyczyły bazy danych zawierających informacje pochodzące z Systemu Dystrybucji Danych Giełdowych GPW.
5. Za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego świadczymy zróżnicowany zakres Notowań giełdowych: jedna najlepsza oferta kupna i sprzedaży, pięć najlepszych ofert kupna i sprzedaży oraz pełny arkusz zleceń.
6. Dyspozycje uruchomienia Notowań giełdowych o określonym zakresie jako Użytkownik składasz w Systemie internetowym Biura Maklerskiego. Możesz korzystać z Notowań giełdowych o określonym zakresie, jeśli wniesiesz opłatę zgodną z Tabelą lub spełnisz warunki zwolnienia z opłaty.
7. Dyspozycję zmiany zakresu Notowań giełdowych na wyższy niż ten, który w danym momencie jest Ci jako Użytkownikowi udostępniany, realizujemy od razu po złożeniu przez Ciebie Dyspozycji. Warunkiem jest posiadanie przez Ciebie na Rachunku pieniędzy w odpowiedniej wysokości albo spełnienie warunków zwolnienia z opłaty.
8. Jeżeli nie spełnisz wymogu zwolnienia z opłaty, naliczymy Ci opłatę z tytułu udostępnienia Notowań giełdowych w określonym zakresie. Jeżeli saldo Rachunku jest mniejsze niż wymagana opłata, nie zrealizujemy Dyspozycji zmiany zakresu Notowań giełdowych.
9. Realizujemy Dyspozycję zmiany zakresu Notowań giełdowych z wyższego na niższy od razu po złożeniu przez Ciebie, jako Użytkownika, Dyspozycji.

Rozdział V Jak przyjmujemy i przekazujemy zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych

§ 25.

Jak przyjmujemy i przekazujemy zlecenia

1. Świadczymy usługę przyjmowania od Ciebie Zleceń i przekazywania ich do Miejsca wykonania, aby je wykonać.
2. Zobowiązujemy się wykonywać czynności wskazane w poprzednim punkcie z należytą starannością, którą określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru tej działalności.
3. Możemy odmówić przyjęcia Zlecenia w sytuacji, kiedy emitent Instrumentu finansowego, dla którego wymagany jest dokument „Kluczowe Informacje o Instrumencie” (KID):
 - a) nie sporządził go zgodnie z wymogami prawa lub
 - b) nie udostępnił go lub
 - c) sporządzony i udostępniony KID jest w języku innym niż dopuszczony przez KNF.
4. Możesz składać Zlecenia poprzez System internetowy Biura Maklerskiego lub Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego.
5. Zlecenie powinno zawierać:
 - a) dane ustalone z Tobą, które umożliwiają Twoją jednoznaczną identyfikację,
 - b) datę i czas wystawienia,
 - c) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych, które są przedmiotem Zlecenia,
 - d) przedmiot Zlecenia (kupno lub sprzedaż Instrumentów finansowych),
 - e) cenę.
6. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki, jeżeli:
 - a) nie są one sprzeczne z regulacjami rynku, na który jest przekazywane oraz
 - b) przyjmujemy Zlecenia z takimi warunkami.
7. Potwierdzimy Ci, że przyjęliśmy Twoje Zlecenie.
8. Jak najszybciej przekazujemy Zlecenia do realizacji do Miejsca wykonania w takiej kolejności, w jakiej je przyjęliśmy.
9. Potwierdzenie przyjęcia przez nas Zlecenia nie jest równoznaczne z przyjęciem go przez podmiot, który ma je wykonać.
10. Gdy możliwe są anulowanie lub modyfikacja Zlecenia, możesz anulować lub zmodyfikować Zlecenie, tylko jeśli nie przekazaliśmy go do wykonania.
11. Anulujemy lub modyfikujemy Zlecenie w trybie przyjętym dla składania zleceń. Jeśli nie można anulować lub zmodyfikować Zlecenia, poinformujemy Cię o tym zanim złożysz Zlecenie.
12. Potwierdzenie przyjęcia przez nas dyspozycji anulowania lub dyspozycji modyfikacji Zlecenia nie oznacza przyjęcia jej w Miejscu wykonania.
13. Z chwilą, w której przyjmujemy Zlecenie, blokujemy na Rachunku pieniądze lub Instrumenty finansowe, które stanowią pokrycie tego Zlecenia. Przekazujemy zlecenie sprzedaży do Miejsca wykonania na podstawie Zlecenia, pod warunkiem, że posiadasz niezablokowane Instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które są przedmiotem tego Zlecenia. Przekazujemy zlecenie kupna Instrumentów finansowych do Miejsca wykonania na podstawie Zlecenia, na które masz pełne pokrycie w pieniądzu.
14. Rozliczamy zawarte transakcje na podstawie odpowiednich informacji i potwierdzeń, które otrzymaliśmy z Miejsca wykonania.

15. Wyślemy Ci potwierdzenie przyjęcia zlecenia w kolejnym dniu roboczym na Trwałym nośniku zgodnie z § 5 ust. 4.

§ 26.

Jak możesz składać Zlecenia i Dyspozycje przez System internetowy i telefoniczny

1. Możesz składać Dyspozycje lub Zlecenia za pomocą:
 - a) Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub
 - b) Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
2. Gdy rozwiążesz Umowę ramową lub inną umowę, na podstawie której, jako Bank, udostępniamy Ci System bankowości internetowej, nie złożysz Dyspozycji lub Zleceń za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego. W takiej sytuacji nie będziemy mieć możliwości Twojej identyfikacji.
3. W Komunikacie określamy rodzaje Dyspozycji, które przyjmujemy za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
4. Rejestrujemy Dyspozycje oraz Zlecenia na nośnikach magnetycznych, magnetoptycznych lub innych nośnikach informacji.
5. Przechowujemy Zlecenia i Dyspozycje złożone przez System internetowy Biura Maklerskiego i Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego przez okres wymagany przepisami prawa.
6. Mamy prawo odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji, jeśli mamy wątpliwości co do tożsamości osoby, która je składa.
7. Poinformujemy Cię, jeśli odmówiliśmy przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji lub zaniechaliśmy ich realizacji.
8. Za chwilę złożenia Zlecenia za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego uważamy chwilę, w której osoba przyjmująca Zlecenie stwierdza, że Zlecenie zostało przyjęte.
9. Jeśli są jakiegokolwiek rozbieżności w treści Zlecenia, które składasz i które przyjmuje pracownik, za wiążącą uznajemy treść Zlecenia, którą pracownik Ci powtórzył, a treść ta została przez Ciebie potwierdzona.

Rozdział VI Jak wykonujemy zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na Twoim Rachunku

§ 27.

Jak wykonujemy zlecenia

1. Zobowiązujemy się, że będziemy przyjmować od Ciebie Zlecenia, aby je wykonać w Miejscu wykonania.
2. Nabycie lub zbycie Instrumentów finansowych odbywa się na podstawie Zlecenia brokerskiego wystawionego na podstawie i w granicach Zlecenia.
3. Czynności określone w poprzednich punktach wykonujemy z należytą starannością, którą określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru tej działalności.

§ 28.

1. Mamy prawo odmówić przyjęcia Twojego Zlecenia, jeśli emitent Instrumentu finansowego, dla którego wymagany jest dokument „Kluczowe Informacje o Instrumencie” (KID):
 - a) nie sporządził go zgodnie z wymogami prawa lub
 - b) nie udostępnił go lub
 - c) KID jest w języku innym niż dopuszcza KNF.

2. Nie umożliwiamy Ci obrotu ani przechowywania na Rachunkach akcji spółek amerykańskich, które podlegają ograniczeniom obrotu zgodnie z Kategorią 3 Regulacji S oraz Zasadą 144A.
[Podstawa prawna: amerykańska Ustawa o papierach wartościowych z 1933 r., z późniejszymi zmianami (ang. Regulation S under the United States Securities Act of 1933).]
3. Zlecenia dotyczące akcji spółek amerykańskich wskazanych w poprzednim punkcie przyjmują tylko członkowie GPW, którzy są uprawnieni do obrotu na GPW opisaną kategorią spółek amerykańskich.
4. Nie przystąpiliśmy do prowadzonego przez GPW programu notowań akcji spółek amerykańskich, które podlegają ograniczeniom obrotu zgodnie z Kategorią 3 Regulacji S oraz Zasadą 144A.
[Podstawa prawna: amerykańskiej Ustawy o papierach wartościowych z 1933 r., z późniejszymi zmianami (ang. Regulation S under the United States Securities Act of 1933).]
5. Nie przyjmujemy zleceń kupna oraz wystawienia opcji.
6. Możemy anulować Twoje zlecenie na obligacje skarbowe, jeżeli w okresie pomiędzy złożeniem zlecenia a jego całkowitą realizacją zmienisz kraj zamieszkania, czyli rezydencję dewizową.

§ 29.

1. Możesz składać Zlecenia tylko przez System internetowy Biura Maklerskiego lub Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego.
2. Zlecenie powinno zawierać:
 - a) dane ustalone z Tobą, które pozwalają na Twoją jednoznaczną identyfikację,
 - b) datę i czas wystawienia,
 - c) rodzaj i liczbę Instrumentów finansowych, które są przedmiotem Zlecenia,
 - d) przedmiot Zlecenia (nabycie lub zbycie Instrumentów finansowych),
 - e) cenę,
 - f) termin ważności Zlecenia,
 - g) odpowiednie oznaczenie, które pozwoli odróżnić je od innych zleceń, jeżeli:
 - i. dotyczy ono sprzedaży Instrumentów finansowych przez nas pożyczonych,
 - ii. jego przedmiotem jest kupno Instrumentów finansowych za pieniądze od nas pożyczone,
 - iii. zawiera klauzulę umożliwiającą wystawienie na podstawie Zlecenia więcej niż jednego Zlecenia brokerskiego (DDM) lub innego Zlecenia, lub oferty przekazywanych na odpowiedni rynek.
3. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki, jeżeli:
 - a) nie są one sprzeczne z regulacjami rynku, na który jest przekazywane oraz
 - b) przyjmujemy Zlecenia z takimi warunkami.
4. Potwierdzimy Ci, że przyjęliśmy Twoje Zlecenie.

§ 30.

1. Maksymalny termin ważności Zlecenia z oznaczeniem „ważne na czas nieoznaczony” oraz Zlecenia z oznaczeniem „ważne do określonego dnia” nie może być dłuższy niż 365 dni kalendarzowych.
2. Maksymalny termin Zlecenia na obligacje nie może być dłuższy niż 30 dni kalendarzowych.
3. Twoje Zlecenie straci ważność, jeśli Zlecenie brokerskie, które przesłaliśmy do Miejsca wykonania straci ważność lub zostanie odrzucone przez system transakcyjny. Może się to stać zgodnie z regulacjami, które obowiązują w tym Miejscu wykonania.
4. Możesz złożyć zlecenie bez określenia limitu ceny jedynie na najbliższą sesję giełdową. Odrzucimy Twoje zlecenie bez limitu ceny, jeśli nie będziesz mieć wystarczających pieniędzy po tym, jak ponownie przeliczymy pokrycie Twojego zlecenia. Stanie się to, kiedy zmienią się widełki cenowe na giełdzie.

§ 31.

1. Przekazujemy zlecenia do realizacji do Miejsca wykonania według kolejności, w jakiej je przyjmujemy.
2. Kiedy potwierdzimy Zlecenie, nie jest to równoznaczne z przyjęciem go w Miejscu wykonania, do którego je kierujesz.
3. Wykonujemy Zlecenie w Miejscu wykonania jak najszybciej po jego przyjęciu, chyba że Zlecenie zawiera inne warunki.

§ 32.

1. Możesz anulować lub modyfikować Zlecenie w trakcie sesji, pod warunkiem, że zlecenie to nie zostało zrealizowane. Gdy Zlecenie zostało zrealizowane częściowo, Zlecenie może być anulowane lub modyfikowane jedynie do wysokości jego niezrealizowanej części.
2. Anulowanie lub modyfikacja Zlecenia odbywa się w trybie i terminach przyjętych dla składania zleceń.
3. Możemy nie przyjąć dyspozycji anulowania lub modyfikacji Zlecenia, jeśli na anulowanie lub modyfikację nie pozwalają przepisy Miejsca wykonania, w którym transakcja jest zawierana.
4. Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji anulowania lub dyspozycji modyfikacji przez nas Zlecenia nie oznacza, że przyjęto ją w Miejscu wykonania, do którego jest kierowana.

§ 33.

W prowadzonej działalności kierujemy się dbałością o bezpieczeństwo rynku. Podkreślamy, że manipulacja Instrumentami finansowymi jest zakazana.

§ 34.

1. Przed rozpoczęciem sesji lub w czasie jej trwania otwieramy i prowadzimy Rejestr sesji.
2. Wprowadzamy zapisy w Rejestrze sesji na podstawie potwierdzeń realizacji transakcji w obrocie zorganizowanym lub poza obrotem zorganizowanym, które otrzymuje od upoważnionych podmiotów.
3. Prowadzimy Rejestr sesji, tylko aby sprawdzać pokrycia zleceń składanych w czasie sesji.
4. Rejestr sesji zamykamy, gdy kończy się sesja giełdowa.

§ 35.

1. Z chwilą, w której składasz Zlecenie, blokujemy pieniądze oraz Instrumenty finansowe, które są pokryciem tego Zlecenia.
2. Zablokujemy Twoje pieniądze zawsze, gdy zażąda tego uczestnik KDPW, który odpowiada za rozliczenie transakcji zgodnie z zasadami funkcjonowania systemu gwarantowania rozliczeń KDPW.
3. Możemy odblokować pieniądze, które zablokowaliśmy na pokrycie zleceń kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, zanim otrzymamy dokumenty ewidencyjne z Miejsca wykonania. Możemy to zrobić, jeśli na podstawie informacji, które zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym rynku wiemy, że transakcja na pewno się nie zrealizowała.
4. Możemy odblokować pieniądze lub Instrumenty finansowe, które zablokowaliśmy na Twoim Rachunku na pokrycie Zleceń zrealizowanych w trakcie sesji, w takiej wysokości, aby zablokowane pieniądze lub Instrumenty finansowe wystarczyły Ci do rozliczenia zawartych transakcji.
5. Wystawiamy Zlecenie brokerskie sprzedaży na podstawie Twojego Zlecenia pod warunkiem, że masz niezablokowane Instrumenty finansowe lub prawa do otrzymania Instrumentów finansowych, które są przedmiotem tego Zlecenia.

6. Wystawiamy Zlecenie brokerskie kupna Instrumentów finansowych na podstawie Zlecenia, na które masz pełne pokrycie w pieniądzech.

§ 36.

1. Wystawiamy tylko te Zlecenia brokerskie, na które masz pełne pokrycie w Instrumentach finansowych lub pieniądzech w momencie rozpoczęcia sesji, na którą ważne jest Zlecenie. Wyjątkiem są zlecenia składane w trakcie sesji, które muszą mieć pełne pokrycie w momencie składania Zlecenia. Co do Zleceń z dłuższym terminem ważności, sprawdzamy pokrycie przed każdą sesją giełdową, na którą Zlecenie jest ważne.
2. Jeżeli zrealizujemy Zlecenie kupna Instrumentów finansowych bez podania przez Ciebie limitu ceny, a wartość realizacji tego Zlecenia będzie większa niż pokrycie Zlecenia, które posiadasz – obciążymy Twój Rachunek dodatkowymi kosztami realizacji Zlecenia. Musisz spłacić to zobowiązanie wobec nas najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej. Jeśli nie uregulujesz tego zobowiązania, możemy sprzedać taką liczbę Instrumentów finansowych kupionych w wyniku realizacji tego Zlecenia, aby pokryć Twoje zobowiązania.
3. Podstawą do sprawdzenia pokrycia zleceń sprzedaży jest:
 - a) co do Zleceń składanych przed rozpoczęciem sesji – stan Rejestru operacyjnego,
 - b) co do Zleceń składanych w czasie sesji – stan Rejestru sesji.
4. Podstawą do sprawdzenia pokrycia zleceń kupna jest:
 - a) co do Zleceń składanych przed rozpoczęciem sesji – suma Twoich niezablokowanych pieniędzy na Rachunku pieniężnym, powiększona o sumę pieniędzy, które są Twoimi należnościami z tytułu zawartych transakcji sprzedaży, pomniejszona o należne od Ciebie odsetki ustawowe za opóźnienie w spłacie Twoich zobowiązań z tytułu odroczonego terminu płatności – jeżeli rozliczenie transakcji w KDPW powinno nastąpić najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji kupna,
 - b) co do Zleceń składanych w trakcie sesji – suma niezablokowanych pieniędzy w Rejestrze sesji, z tym że pieniądze, które są Twoimi należnościami z tytułu zawartych transakcji sprzedaży Instrumentów finansowych uwzględnia się tylko wtedy, gdy rozliczenie tych transakcji w KDPW powinno nastąpić najpóźniej w tym samym dniu co rozliczenie danej transakcji kupna Instrumentów finansowych.
5. W sytuacji, kiedy składasz kilka Zleceń, pokrycie sprawdzamy w kolejności ich złożenia. Możesz też wskazać inną kolejność.
6. Zlecenie, które składasz przed sesją, którego nie możemy zrealizować w całości ze względu na brak pełnego pokrycia w pieniądzech lub Instrumentach finansowych, możemy zrealizować do wysokości salda na Twoim Rachunku.
7. Gdy złożysz kilka Zleceń przed sesją, na realizację których nie masz pełnego pokrycia, zrealizujemy tylko te zlecenia, na które masz pełne pokrycie. Jako pierwsze zrealizujemy Zlecenia złożone przez Ciebie jako pierwsze. Jeśli kolejnego Zlecenia nie możemy zrealizować w całości, zrealizujemy je do wysokości salda na Twoim Rachunku.
8. Nie zrealizujemy Twojego Zlecenia złożonego w trakcie sesji, na które nie masz pełnego pokrycia w Rejestrze sesji.
9. Jeśli złożysz Zlecenie kupna Instrumentów Finansowych z terminem ważności na więcej niż jedną sesję, a na Twoim Rachunku nie będzie pieniędzy na pełne pokrycie tego Zlecenia, zrealizujemy to Zlecenie w okresie ważności tego Zlecenia w części, do wysokości salda na Twoim Rachunku.

§ 37.

1. Z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, możemy nieterminowo rozliczyć zawarte transakcje. Po usunięciu przyczyny opóźnienia jak najszybciej rozliczymy te transakcje.
2. Wprowadzamy zapisy na Twoim Rachunku po rozliczeniu transakcji w KDPW.

3. Przy każdym Twoim Zleceniu możemy rozliczyć transakcje w częściach. Nie musimy za każdym razem mieć Twojej zgody, aby rozliczyć transakcje w częściach. Robimy to zgodnie z regulacjami KDPW.
4. Rozliczenie transakcji w częściach to częściowe rozliczenie transakcji, które zgodnie z regulacjami KDPW mogą podlegać rozrachunkowi w częściach, gdy:
 - a) częściowo brakuje Instrumentów finansowych niezbędnych do rozliczenia transakcji w całości lub
 - b) częściowo brakuje jednocześnie Instrumentów finansowych i pieniędzy niezbędnych do rozliczenia transakcji w całości.

Część rozliczaną wyznacza wysokość Instrumentów finansowych i pieniędzy, które podczas sesji rozliczeniowej posiadają strony transakcji. Pozostała część jest rozliczana podczas kolejnych sesji rozliczeniowych transakcji.

5. Kiedy rozpoczniemy Rozliczenie transakcji w częściach, Zlecenia oraz inne Twoje oświadczenia woli odnoszące się do rozliczenia transakcji nie wywołują skutków prawnych w zakresie tej części transakcji, która została rozliczona lub jest w trakcie rozliczania w częściach. Twoje Zlecenia i oświadczenia woli odnoszące się do rozliczenia transakcji mogą wywoływać skutki prawne tylko gdy doszło do Zawieszenia rozliczenia transakcji.
6. Co do Rozliczenia transakcji w częściach wprowadzamy zapisy na Twoim rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym w części, która odpowiada wykonanemu rozliczeniu.
7. Gdy częściowo zawiesimy rozliczanie transakcji, którą rozliczamy w częściach – rozliczymy ją w całości, gdy to będzie możliwe. Zawieszamy rozliczenie transakcji, gdy druga strona nie ma pokrycia dla danej transakcji:
 - a) w Instrumentach finansowych na koncie depozytowym, rachunku zbiorczym lub rachunku papierów wartościowych lub
 - b) w pieniądzu na rachunku strony transakcji lub strony rozliczenia transakcji.

§ 38.

1. Przekażemy Ci najważniejsze informacje o wykonaniu Zlecenia jak najszybciej i nie później niż pierwszego dnia roboczego po wykonaniu Twojego Zlecenia. Informacje te przekazemy Ci na Trwałym nośniku i w zakresie, który ma w danym przypadku zastosowanie. Są to:
 - a) nasze dane,
 - b) Twoje imię i nazwisko,
 - c) data i czas zawarcia transakcji,
 - d) rodzaj Zlecenia,
 - e) identyfikator kupno lub sprzedaż albo charakter Zlecenia co do zleceń innych niż kupno lub sprzedaż,
 - f) oznaczenie miejsca wykonania Zlecenia,
 - g) oznaczenie Instrumentu finansowego,
 - h) liczba Instrumentów finansowych będących przedmiotem Zlecenia, cena, po której zostało wykonane Zlecenie, oraz łączna wartość transakcji,
 - i) całkowita wartość pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania Zlecenia, a także – na Twoje żądanie – zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat i prowizji oraz innych kosztów wykonania Zlecenia,
 - j) Twoje obowiązki związane z rozliczeniem transakcji. Mieszczą się w tym również terminy, w których powinna zostać przez Ciebie dokonana płatności lub dostarczony Instrument finansowy, oraz inne dane niezbędne do wykonania tych obowiązków. Wyjątkiem jest sytuacja, w której informacje te podaliśmy Ci wcześniej,
 - k) co do wykonania zlecenia w sposób określony w art. 73 ust. 2 Ustawy – informacja o takim sposobie wykonania zlecenia.
2. Jeżeli wartość nabytego przez Ciebie Instrumentu z wbudowaną dźwignią zmniejszy się o 10%, powiadomimy Cię o tym w trybie opisanym w § 5 ust. 7 tego Regulaminu.

§ 39.

Jak możesz składać Zlecenia i Dyspozycje przez System internetowy i telefoniczny

1. Możesz złożyć Dyspozycje lub Zlecenia, za pomocą:
 - a) Systemu internetowego Biura Maklerskiego lub
 - b) Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
2. Gdy rozwiążesz Umowę ramową lub inną umowę, na podstawie której jako Bank udostępniamy Ci System bankowości internetowej, nie będziesz mógł składać Dyspozycji lub Zleceń za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu Telefonicznego Biura Maklerskiego. Nie będziemy wtedy mogli Cię zidentyfikować.
3. W Komunikacie określamy rodzaje Dyspozycji, które przyjmujemy za pomocą Systemu internetowego Biura Maklerskiego i Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego.
4. Rejestrujemy Dyspozycje oraz Zlecenia na nośnikach magnetycznych, magnetoptycznych lub innych nośnikach informacji.
5. Przechowujemy Zlecenia i Dyspozycje złożone w Systemie internetowym Biura Maklerskiego i Serwisie telefonicznym Biura Maklerskiego przez okres, który wynika z przepisów prawa.
6. Możemy odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji, jeśli mamy wątpliwości co do tożsamości osoby, która składa Zlecenie lub Dyspozycję.
7. Poinformujemy Cię, jeśli odmówiliśmy Ci przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji lub zaniechaliśmy ich realizacji.
8. Za chwilę złożenia Zlecenia za pomocą Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego uważamy potwierdzenie przez pracownika, że przyjął Zlecenie.
9. Jeśli są jakiegokolwiek rozbieżności w treści Zlecenia, które składasz i które przyjmuje pracownik, za wiążącą uznajemy treść Zlecenia, którą pracownik Ci powtórzył, a treść ta została przez Ciebie potwierdzona.

§ 40.

Jak możesz zlecić kupno Instrumentów finansowych bez pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym

1. Możesz składać zlecenia zakupu Instrumentów finansowych, nawet jeśli nie masz w ogóle pokrycia wartości zlecenia. Warunkiem jest to, że:
 - a) podpiszesz z nami Aneksu do umowy o świadczenie usług maklerskich w sprawie przyjmowania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym (Aneks OTP) oraz
 - b) ustanowisz zabezpieczenie, opisane w § 40 ust. 5 i 6 tego Regulaminu.Przed zawarciem Aneksu OTP, musisz podać telefon kontaktowy do niezbędnych powiadomień.
2. Zawrzemy z Tobą Aneks OTP, jeśli uznamy, że pozwala na to Twój stan finansowy i wiarygodność. W takiej sytuacji możemy także nie wymagać ustanowienia zabezpieczenia. Zobowiązemy się do przyjmowania zleceń zakupu Instrumentów finansowych bez pełnego pokrycia, pod warunkiem, że złożysz oświadczenie o swojej sytuacji finansowej.
3. Możemy odmówić zawarcia Aneksu OTP, jeśli:
 - a) nie spłacasz terminowo swoich zobowiązań wobec nas, jako Banku,
 - b) masz u nas, jako Banku, produkt kredytowy w restrukturyzacji,
 - c) masz u nas, jako Banku, produkt kredytowy przez nas wypowiedziany,
 - d) jako Bank zidentyfikowaliśmy oszustwo kredytowe.

4. Jako Biuro Maklerskie, przyznajemy Ci limit naszych należności od Ciebie z tytułu zawartych transakcji kupna, na których realizację nie było pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym.
5. Możemy różnicować wysokość maksymalnego limitu należności z tytułu nabywanych Instrumentów finansowych oraz zabezpieczenia na Twoim rachunku w zależności od płynności Instrumentów finansowych, które stanowią zabezpieczenie. Wysokość maksymalnego limitu należności określamy w Komunikacie.
6. Zabezpieczenie spłaty przez Ciebie należności z tytułu nabywania bez pełnego pokrycia Instrumentów finansowych stanowią pieniądze lub Instrumenty finansowe zgromadzone na zablokowanym Rachunku oraz w Rejestrze operacyjnym. Przy takim zabezpieczeniu nie możesz bez naszej zgody wypłacić pieniędzy ani też przenosić Instrumentów finansowych na jakikolwiek inny rachunek. Wyjątkiem jest sytuacja, w której wartość aktywów na Rachunku pozostała po wypłacie pieniędzy lub przeniesieniu części aktywów wystarcza do pokrycia Twoich zobowiązań.
7. Przyznajemy Ci limit należności w momencie, kiedy składasz zlecenie bez pełnego pokrycia i na okres do dnia rozliczenia transakcji.
8. Gdy zamierzasz złożyć Zlecenie, na realizację którego nie masz pokrycia, musisz poinformować o tym osobę przyjmującą Zlecenie.
9. Przyjmujemy Zlecenia bez pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym tylko na Instrumenty finansowe, które znajdują się na listach Instrumentów finansowych publikowanych na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
10. Określamy w Komunikacie maksymalną łączną kwotę naszych należności od Klientów z tytułu zleceń złożonych bez pełnego pokrycia. Możemy odmówić przyjęcia Zlecenia bez pełnego pokrycia, jeżeli ewentualna nasza należność z tytułu braku pełnego pokrycia zlecenia kupna wraz z sumą należności wynikających ze zleceń złożonych wcześniej przez Klientów przekroczyłaby kwotę określoną w Komunikacie.
11. Możemy nie przyznać Ci limitu należności, gdy na Twoim rachunku pieniężnym jest saldo ujemne. Ponownie ustalimy wtedy limit należności dla Ciebie i nastąpi to najpóźniej w następnym dniu po spłacie salda ujemnego.
12. Nie przyznamy Ci limitu należności, jeśli na Twoim Rachunku występuje saldo ujemne w wysokości przekraczającej 25% wartości portfela zgodnie z listą instrumentów finansowych i przypisanymi im wagami. Ponownie ustalimy limit dla Ciebie nie później niż w następnym dniu po zmniejszeniu salda ujemnego poniżej 25% sumy pieniędzy oraz instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych zgodnie z listą i przypisanymi wagami.
13. Nie przyznamy Ci limitu należności, jeśli na Twoim Rachunku występuje saldo ujemne przez okres co najmniej 25 dni. Przyznamy Ci ponownie limit pierwszego dnia, po dniu, kiedy nie będziesz już mieć salda ujemnego.
14. Zablokujemy możliwość zakupu za pełną płatność (czyli bez wykorzystania odroczonego terminu płatności) na rachunkach z Aneksem OTP w sytuacji, kiedy wartość posiadanych przez Ciebie papierów wartościowych na tym rachunku przekroczyłaby w wyniku realizacji tego zakupu 6-krotność wartości portfela.
15. Możemy odmówić przyznania limitu należności dla Ciebie, jeśli składasz zlecenie poza systemem gwarantowania rozliczeń transakcji prowadzonym przez KDPW.
16. Na rachunkach z Aneksem OTP możesz kupować instrumenty finansowe spoza listy instrumentów finansowych za własne pieniądze.
17. W trakcie świadczenia Ci usługi OTP monitorujemy, czy spłacasz terminowo swoje zobowiązania wobec nas, jako Banku, które wynikają z innych umów. Jako Biuro odbierzemy Ci maksymalny limit należności, gdy:
 - a) nie spłacasz terminowo swoich zobowiązań wobec nas, jako Banku,
 - b) masz u nas w Banku, produkt kredytowy w restrukturyzacji,
 - c) masz u nas w Banku, produkt kredytowy przez nas wypowiedziany,
 - d) jako Bank zidentyfikowaliśmy oszustwo kredytowe.
18. Przywrócimy Ci maksymalny limit należności do standardowej wysokości, kiedy ustaną okoliczności obniżenia tego limitu.

§ 41.

1. Zapłata za Instrumenty finansowe kupione w trybie realizacji Zlecenia bez pełnego pokrycia następuje najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.
2. Gdy w dniu wymagalności płatności nie uzupełnisz brakującej kwoty na Rachunku, zaspokoimy swoje roszczenie do wymagalnej wysokości:
 - a) w pierwszej kolejności z ustanowionego zabezpieczenia,
 - b) następnie z pozostałych aktywów na Twoim Rachunku.
3. Musisz zapłacić odsetki ustawowe za opóźnienie od niespłaconej w terminie kwoty zobowiązań.
4. Aby zaspokoić nasze roszczenie o niespłaconą w terminie zapłatę za Instrumenty finansowe, które zostały przez Ciebie kupione bez pełnego pokrycia, a także o odsetki ustawowe za opóźnienie w tej spłacie, wystawimy zlecenie sprzedaży Twoich Instrumentów finansowych. Zlecenie to będzie dotyczyło:
 - a) Instrumentów finansowych nabytych z odroczonym terminem zapłaty, a jeżeli nie jest to możliwe lub gdy kwota zobowiązań po ich sprzedaży nadal pozostanie nieuregulowana,
 - b) według wskazanej przez Ciebie kolejności (jeśli taka kolejność została przez Ciebie wskazana) na inne Instrumenty finansowe, w takiej ilości i z takim limitem ceny, że zagwarantują pełne pokrycie Twoich zobowiązań.

W każdym przypadku sprzedaży bierzemy pod uwagę Twój najlepiej pojęty interes na przykład płynność instrumentu, zachowanie kursu, cenę jednostkową akcji na giełdzie.

5. Pieniądze ze sprzedaży Instrumentów finansowych w pierwszej kolejności pokrywają zobowiązania, a następnie odsetki ustawowe za opóźnienie od niespłaconej w terminie kwoty zobowiązań.
6. Jeśli częściowo zrealizujemy Zlecenie, które wystawiliśmy, aby pokryć nasze roszczenie niespłaconej w terminie zapłaty za Instrumenty finansowe nabyte przez Ciebie bez pełnego pokrycia i taka częściowa realizacja Zlecenia nie pokryje brakującej kwoty, wystawimy na tych samych zasadach kolejne Zlecenie.
7. Przekażemy Ci SMS-em żądanie, abyś wskazał kolejność sprzedaży Instrumentów finansowych, które pozwolą pokryć nasze roszczenia.
8. Odmówimy Ci wypłaty lub przeniesienia Instrumentów finansowych, które doprowadziłyby do sytuacji, w której wartość zgromadzonych na Rachunku aktywów byłaby mniejsza od kwoty Twoich zobowiązań wynikających z realizacji zleceń kupna bez pełnego pokrycia. Możemy odmówić Ci takiej wypłaty do chwili udokumentowania pełnej zapłaty za Instrumenty finansowe nabyte bez pełnego pokrycia.
9. Gdy nie dotrzymasz terminu zapłaty za Instrumenty finansowe kupione w trybie realizacji Zlecenia bez pełnego pokrycia, a więc naruszysz warunki Aneksu OTP, możemy wypowiedzieć Umowę w zakresie Aneksu OTP.

§ 42.

Czym są Zlecenia Do Dyspozycji Maklera (DDM)

1. Możesz złożyć Zlecenie, na podstawie którego możemy wystawić więcej niż jedno Zlecenie brokerskie, inne Zlecenie lub ofertę, które przekazujemy na odpowiedni rynek, czyli Zlecenie DDM. Zamiast liczby Instrumentów finansowych, na które składasz Zlecenie, możesz określić w porozumieniu z nami maksymalną łączną wartość transakcji, którą zrealizujemy na podstawie tego Zlecenia.
2. W Komunikacie określamy minimalną wartość Zlecenia DDM.

3. Możesz podać dodatkowe warunki bądź wytyczne, które dotyczą sposobu, w jaki zrealizujemy Zlecenia lub uzależnić realizację Zlecenia od wystąpienia konkretnej sytuacji rynkowej. Makler może zaakceptować inne warunki zlecenia DDM, pod warunkiem, że nie są one sprzeczne z:
 - a) obowiązującymi przepisami prawa,
 - b) zwyczajami,
 - c) praktyką,
 - d) regulacjami,dla określonej transakcji na rynku, na którym będziemy realizować to zlecenie.
4. Termin ważności Zleceń DDM nie może być dłuższy niż 12 miesięcy od dnia złożenia zlecenia. Zlecenie DDM traci ważność po upływie określonego terminu pomimo niezrealizowania go w całości.
5. Możemy odmówić przyjęcia Zlecenia DDM i podamy przyczynę.
6. Zlecenia DDM przyjmują i realizują Maklerzy papierów wartościowych. Zlecenie DDM poza elementami, które określa § 29 ust. 2, powinno zawierać adnotację „Zlecenie Do Dyspozycji Maklera” lub „DDM”.
7. W Zleceniu DDM możesz wskazać Maklera, który ma zrealizować Zlecenie. Wskazany przez Ciebie Makler może powierzyć realizację Zlecenia w całości lub w części innemu Maklerowi. Może to zrobić w uzasadnionym przypadku, gdy nie będzie mógł wykonać Twojego Zlecenia.
8. Makler odmawia przyjęcia Zlecenia DDM, jeżeli realizuje Zlecenie przeciwstawne i uważa, że mógłby doprowadzić do powstania konfliktu interesów uczestników obrotu realizując to zlecenie.
9. W przypadku opisanym w poprzednim punkcie, Zlecenie może przyjąć i realizować inny Makler Biura Maklerskiego.
10. Zlecenie DDM może być podzielone na dowolną liczbę zleceń częściowych. Zlecenia częściowe wystawia Makler, który realizuje Zlecenie DDM.
11. Makler decyduje, jak podzielić Zlecenie DDM na zlecenia częściowe i kiedy będzie je realizować. Robi to w granicach określonych przez Ciebie w Zleceniu DDM.
12. Możesz modyfikować lub anulować złożone Zlecenie DDM, zanim je zrealizujemy. Możesz modyfikować lub anulować niezrealizowaną część Zlecenia. Te dyspozycje przyjmuje Makler, który realizuje Zlecenie DDM.
13. Jeśli składasz Zlecenie DDM, akceptujesz zwiększone ryzyko związane ze sposobem realizacji Zlecenia.
14. Gdy składasz Zlecenie DDM, możesz wykorzystać przydzielony limit należności. Jeśli nie spłacisz w terminie kwoty przyznanego limitu należności w wysokości równej zrealizowanym zleceniom częściowym, możemy anulować pozostałą do realizacji część zlecenia DDM.
15. Za realizację Zleceń DDM pobieramy prowizję lub opłaty w wysokości określonej w Tabeli.

§ 43.

Jak świadczymy usługi w zakresie Derywatów

1. Świadczymy Ci usługi w zakresie Derywatów na podstawie aneksu do Umowy. Odmówimy Ci zawarcia aneksu do Umowy w sytuacji, kiedy na podstawie ankiety inwestycyjnej usługa Derywatów jest dla Ciebie nieodpowiednia.
2. Zanim rozszerzymy Umowę, musisz:
 - a) podać telefon kontaktowy, abyśmy mogli wysyłać Ci niezbędne powiadomienia,
 - b) przekazać informację o Numerze Klasyfikacyjnym Klienta, czyli NKK, który nadaje KDPW. Jeśli nie masz numeru NKK, wystąpimy do KDPW z wnioskiem, aby nadać Ci taki numer,
 - c) złożyć pisemnie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji oświadczenie na temat swojej sytuacji finansowej.

3. Upoważniasz nas do przekazywania informacji o kupionych lub sprzedanych przez Ciebie Derywatach do właściwej izby rozrachunkowej lub podmiotów, które są uprawnione do występowania do KNF z wnioskiem o zgodę na wprowadzenie Derywatów do obrotu na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu.
4. Liczba otwartych pozycji w Derywatach na Twoim Rachunku nie może przekroczyć limitów, które określamy w Komunikacie. Limitami są:
 - a) maksymalna dopuszczalna liczba wszystkich otwartych pozycji na Rachunku łącznie, a jednocześnie
 - b) maksymalny dopuszczalny udział otwartych pozycji na Rachunku w danym Instrumencie w stosunku do całkowitej liczby otwartych pozycji na rynku w tym Instrumencie.Możemy udzielić Ci indywidualnej zgody na przekroczenie ustanowionych limitów otwartych pozycji w Derywatach. Bierzemy wtedy pod uwagę między innymi wysokość depozytu zabezpieczającego i strukturę Twojego portfela.
5. Wystawiamy Zlecenia brokerskie na Derywaty, jeśli złożysz:
 - a) Zlecenia zakupu lub sprzedaży kontraktu terminowego – pod warunkiem, że w momencie, w którym wystawiamy Zlecenie brokerskie, masz depozyt zabezpieczający opisany w kolejnym paragrafie i masz pieniądze na pokrycie przewidywanej prowizji. Możesz nie mieć pieniędzy, aby zapłacić prowizję, jeśli po wykonaniu Zlecenia zwolni się depozyt zabezpieczający w takiej wysokości, abyśmy pobrali prowizję,
 - b) Zlecenia zakupu lub sprzedaży innych Derywatów niż te, które wskazujemy w poprzednich podpunktach na warunkach określonych przez właściwą izbę rozrachunkową lub podmiot organizujący rynek z uwzględnieniem prowizji.
6. Możesz otwierać pozycje z depozytem zabezpieczającym intraday, który określa KDPW_CCP.
7. Musisz zawrzeć z nami odpowiedni aneks oraz zaznaczyć opcję intraday, kiedy składasz Zlecenie, aby otworzyć pozycję intraday.
8. Zlecenia otwierające pozycje intraday składasz tylko z ważnością „ważne do czasu” na bieżącą sesję do godziny, którą wskazujemy w Komunikacie.
9. Przyjmujemy zlecenia intraday na wybrane klasy instrumentów, dla których KDPW_CCP dopuszcza taką możliwość. Możemy wyłączyć taką możliwość na określone serie w ramach danej klasy Derywatów.
10. Możesz otwierać pozycje intraday na:
 - a) serie Derywatów, których termin wygaśnięcia przypada najwcześniej oraz
 - b) na kolejną serię, ale nie wcześniej niż na tydzień przed wygaśnięciem serii poprzedzającej.

§ 44.

Czym jest depozyt zabezpieczający

1. Jeśli składasz Zlecenie, które otwiera pozycję w Derywatach, musisz bez wezwania wnieść i utrzymywać w trakcie sesji i po sesji na Rachunku depozyt zabezpieczający. Robisz to, aby zabezpieczyć ryzyko otwieranych pozycji w Derywatach. Poziom depozytu zabezpieczającego liczymy według ostatniej ceny rozliczeniowej i nie może być niższy od poziomów opisanych w kolejnych punktach.
2. Depozyt zabezpieczający mogą stanowić tylko pieniądze.
3. Ustalamy poziom depozytu zabezpieczającego w wysokości od 100% do 200% depozytu zabezpieczającego określonego przez KDPW_CCP, czyli izbę, która rozlicza Derywaty dla każdej klasy instrumentu pochodnego z osobna. Poziom ten ustalamy z uwzględnieniem kolejnych punktów.
4. Minimalny poziom depozytu zabezpieczającego określamy w Komunikacie.
5. Nie pobierzemy od Ciebie zabezpieczenia wymaganego przez KDPW_CCP w części, w której jego wysokość wynika z zawarcia transakcji za naszym pośrednictwem (tzw. depozyt add-on). Rzeczywiste zyski i straty, które wynikają z codziennych rozliczeń rynkowych pokrywasz w każdym przypadku w całości.

6. Na naszej stronie internetowej publikujemy informację o aktualnej wysokości depozytu zabezpieczającego KDPW_CCP. Publikujemy tam również aktualne poziomy ustalony przez nas zgodnie z punktem 3. Jeśli poziom się zmienia, poinformujemy Cię o tym przez System internetowy Biura Maklerskiego.
7. Ustalamy poziom depozytu zabezpieczającego intraday na poziomie wyższym z dwóch poniższych wartości:
 - a) depozytu intraday określonego przez KDPW_CCP lub
 - b) 50% depozytu zabezpieczającego określonego przez nas.
8. Musisz:
 - a) zamknąć pozycje intraday na sesji, na której je otworzyłeś do godziny, którą podajemy w Komunikacie lub
 - b) uzupełnić depozyt zabezpieczający dla tych pozycji do wysokości 100% właściwego depozytu zabezpieczającego, który my określamy.

Po tej godzinie pozycje intraday traktowane są jak pozycje wymagające wniesienia depozytu w wysokości 100% właściwego depozytu zabezpieczającego określonego przez nas.
9. W przypadku pozycji skorelowanych poziom depozytu zabezpieczającego ustalamy zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Zasad Prowadzenia Rozliczeń Transakcji przez KDPW_CCP.
10. Jeśli składasz Zlecenie, które otwiera nową pozycję na Rachunku, na którym masz już otwarte inne pozycje w derywatach, musisz uzupełnić depozyt zabezpieczający od wszystkich pozostałych pozycji otwartych na Rachunku. Depozyt musisz uzupełnić do poziomu liczonego według ostatniej ceny rozliczeniowej dla każdej z otwartych pozycji.
11. Jeżeli wartość depozytu zabezpieczającego spadnie poniżej poziomu opisanego w punktach 1-7, musisz uzupełnić go co najmniej do wysokości tego poziomu. Musisz uzupełnić depozyt najpóźniej przed rozpoczęciem notowań na rynku Derywatów w następnym dniu rozliczeniowym.
12. Jeżeli nie uzupełnisz depozytu zabezpieczającego, zamkniemy Twoje pozycje na sesji giełdowej w następnym dniu rozliczeniowym. Samodzielnie wybierzemy Twoje pozycje do zamknięcia w liczbie, która spowoduje dostosowanie wymaganego depozytu zabezpieczającego do wysokości określonej w punktach 1-7 powyżej. Uwzględniamy przy tym wyjątek opisany w kolejnym punkcie.
13. Możemy odstąpić od zamknięcia części lub całości liczby pozycji, którą wskazujemy w poprzednim punkcie. Zrobimy tak, jeżeli po otwarciu sesji giełdowej nastąpi korzystna dla Ciebie zmiana kursu instrumentów finansowych zabezpieczonych depozytem i wartość depozytu wyliczana dla takich instrumentów finansowych będzie nie niższa niż wymagana zgodnie z postanowieniami punktów 1-7 powyżej. Wartość tę obliczamy z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków z otwartych pozycji dla bieżącego kursu.
14. Przekażemy Ci SMS-em żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, jeśli musisz uzupełnić depozyt zabezpieczający do wymaganej wysokości po sesji giełdowej. Jeśli złożyłeś dyspozycję, aby informować Cię przez System internetowy Biura Maklerskiego, prześlemy Ci żądanie tym systemem.
15. Jeżeli w czasie trwania sesji nastąpi spadek depozytu zabezpieczającego:
 - a) poniżej 50% wysokości właściwego depozytu zabezpieczającego przez nas określonego lub
 - b) poniżej 50% wysokości depozytu zabezpieczającego intraday przez nas określonego,możemy zamknąć otwarte pozycje w derywatach na podstawie udzielonego przez Ciebie pełnomocnictwa. Spadek ten określamy z uwzględnieniem zysków i strat zrealizowanych i niezrealizowanych na tej sesji. Przekażemy Ci żądanie uzupełnienia depozytu zabezpieczającego SMS-em. Takie samo powiadomienie otrzymuje pełnomocnik do Rachunku.
16. Aby obliczyć depozyt zabezpieczający dla nowo otwieranych pozycji w Derywatach uwzględniamy wynik (zysk lub stratę) z tytułu zrealizowanych transakcji zamknięcia pozycji w derywatach w danym dniu.
17. Nie musimy informować Cię, że zamykamy Twoje otwarte pozycje, gdy uznamy, że ze względu na dynamiczną sytuację rynkową, niezamknięcie w trakcie sesji Twoich niezabezpieczonych pozycji może wiązać się z utratą całego depozytu, a nawet koniecznością dopłaty do depozytu.

18. Kiedy składasz Zlecenie, które zamyka otwarte wcześniej pozycje, nie wnosisz depozytu zabezpieczającego. Wyjątkiem jest sytuacja, kiedy po wykonaniu Zlecenia zamknięcia pozycji nie będzie depozytu zabezpieczającego dla pozycji wcześniej skorelowanej.
19. W okresie, w którym świadczymy Ci usługi w zakresie Derywatów, zgadzasz się, abyśmy za każdym razem przekięgowywali na depozyt zabezpieczający w ramach Rachunku pieniężnego kwotę konieczną do zabezpieczenia otwartych pozycji w Derywatach.
20. Gdy zamknięcie wszystkich Twoich pozycji nie wystarczy, aby pokryć Twoje zobowiązania, możemy zaspokoić się z Twoich aktywów, które masz zdeponowane na wszystkich Rachunkach i w Rejestrze operacyjnym.
21. Pieniądze, które masz w depozycie zabezpieczającym nie są oprocentowane.

Rozdział VII Jak prowadzimy IKE Maklerskie i IKZE Maklerskie

§ 45.

1. W sprawach nieuregulowanych w tym rozdziale w zakresie IKE Maklerskiego i IKZE Maklerskiego stosujemy pozostałe postanowienia Regulaminu i Umowy o IKE Maklerskie lub Umowy o IKZE Maklerskie.
2. Możesz mieć otwarte tylko jedno Indywidualne Konto Emerytalne, nazywane IKE i jedno Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, nazywane IKZE.
3. Aby zawrzeć Umowę o IKE Maklerskie lub Umowę o IKZE Maklerskie, musisz zapoznać się z przedstawionymi pouczeniami oraz złożyć niezbędne oświadczenia, których wymaga Ustawa o IKE i IKZE.
4. Jeśli masz inne IKE lub inne IKZE, musisz złożyć w instytucji finansowej, która je prowadzi, dyspozycję wypłaty transferowej Twoich oszczędności odpowiednio na IKE Maklerskie lub na IKZE Maklerskie. Aby ta instytucja mogła wykonać wypłatę transferową, musisz dostarczyć do niej potwierdzenie zawarcia Umowy o IKE Maklerskie lub Umowy o IKZE Maklerskie. Udostępnimy Ci to potwierdzenie w Systemie bankowości internetowej po zawarciu umowy.
5. Jeśli nie otrzymamy wypłaty transferowej w ciągu 90 dni od dnia zawarcia Umowy o IKE Maklerskie lub Umowy o IKZE Maklerskie, zamkniemy odpowiednio IKE Maklerskie lub IKZE Maklerskie.
6. Dopiero, gdy otrzymamy wypłatę transferową z instytucji finansowej, która prowadzi Twoje dotychczasowe IKE lub IKZE, będziemy mogli przyjąć Twoje wpłaty na IKE Maklerskie lub na IKZE Maklerskie.
7. Jeżeli zrobisz przelew na IKE Maklerskie lub na IKZE Maklerskie w czasie, kiedy oczekujemy na wypłatę transferową z instytucji finansowej, która prowadzi odpowiednio Twoje inne IKE lub inne IKZE, to Twoją wpłatę zwrócimy Ci na rachunek, z którego ją otrzymaliśmy.
8. Nie możesz zawrzeć Umowy o IKE Maklerskie lub Umowy o IKZE Maklerskie przez pełnomocnika.
9. Możesz wskazać osobę lub osoby, którym wypłacimy oszczędności z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego w przypadku Twojej śmierci. Zrobisz to w odrębnej dyspozycji. Możesz w każdym czasie zmienić tę dyspozycję.
10. Do Umowy o IKE Maklerskie i Umowy o IKZE Maklerskie nie możesz:
 - a) zawrzeć aneksu, który daje możliwość zawierania transakcji na Derywatach,
 - b) zawrzeć Aneksu OTP.
11. Nie możesz dodać pełnomocnika do IKE Maklerskiego i IKZE Maklerskiego.

§ 46.

Jak gromadzisz oszczędności na IKE Maklerskim lub IKZE Maklerskim

1. Pieniądze na IKE Maklerskim lub IKZE Maklerskim wpłacisz przelewem z konta bankowego. Możesz wpłacić pieniądze tylko w walucie polskiej.
2. Obowiązują Cię roczne limity wpłat na IKE Maklerskie i IKZE Maklerskie. Jest to maksymalna kwota wpłat dokonywanych na IKE i IKZE w roku kalendarzowym, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE.

3. Jeżeli chcesz skorzystać ze zwiększonego limitu wpłat na IKE Maklerskie dla osób prowadzących pozarolniczą działalność zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE, musisz złożyć nam odpowiednią dyspozycję.
4. Jeśli wpłacisz na IKE Maklerskie lub IKZE Maklerskie więcej niż wynosi roczny limit, zapiszemy nadpłatę na innym Twoim Rachunku w naszym Biurze maklerskim. Jeśli nie masz w naszym Biurze maklerskim innego Rachunku, zwrócimy nadpłatę na rachunek, z którego otrzymaliśmy wpłatę. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu nie będziemy mogli zwrócić nadpłaty na ten rachunek, zapiszemy ją na naszym rachunku technicznym i będziemy oczekiwać na Twoją dyspozycję.
5. Jeżeli pieniądze wpłacone przez Ciebie ponad limit wpłat, wykorzystasz na zakup instrumentów finansowych, niezwłocznie sprzedamy tyle instrumentów finansowych, żeby zwrócić Ci nadwyżkę ponad limit wpłat. Sprzedamy ostatnio kupione przez Ciebie instrumenty finansowe. Pieniądze ze sprzedaży prześlemy zgodnie z poprzednim punktem. Upoważniasz nas do sprzedaży instrumentów finansowych w tej sytuacji.
6. Pożytki z papierów wartościowych na IKE Maklerskim lub IKZE Maklerskim, takie jak odsetki czy dywidendy, zapisujemy na IKE Maklerskim lub IKZE Maklerskim. Stanowią one część zgromadzonych przez Ciebie oszczędności na IKE Maklerskim lub IKZE Maklerskim i zwiększają ich wartość. Pożytki te nie są uwzględniane przy obliczaniu wykorzystania rocznego limitu wpłat na IKE Maklerskie lub IKZE Maklerskie.
7. Pożytki z papierów wartościowych, które otrzymasz w walucie obcej, automatycznie księgujemy w walucie polskiej. Zastosujemy kurs kupna, który będzie obowiązywał u nas w Banku w momencie tego księgowania. Tabelę z kursami dla rozliczeń bezgotówkowych (tabela bezgotówkowa) prezentujemy na stronie internetowej Banku.

§ 47.

Jak wycofasz pieniądze z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego

1. Oszczędności z IKE Maklerskiego i IKZE Maklerskiego możesz wycofać tylko dyspozycją, wskazaną w Ustawie o IKE i IKZE.
2. Z IKE Maklerskiego możesz złożyć następujące dyspozycje wycofania oszczędności:
 - a) zwrot,
 - b) częściowy zwrot,
 - c) wypłata transferowa,
 - d) wypłata jednorazowa,
 - e) wypłata w ratach.
3. Z IKZE Maklerskiego możesz złożyć następujące dyspozycje wycofania oszczędności:
 - a) zwrot,
 - b) wypłata transferowa,
 - c) wypłata jednorazowa,
 - d) wypłata w ratach.
4. Zwrot to wcześniejsze wycofanie wszystkich oszczędności z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego w sytuacji, gdy Ty lub my wypowiemy Umowę o IKE Maklerskie lub Umowę IKZE Maklerskie i nie zachodzą przesłanki wypłaty lub wypłaty transferowej.
5. Zwrot zrobimy w formie pieniężnej. Możemy zrobić zwrot w instrumentach finansowych w sytuacji, kiedy nie są one już notowane na rynku regulowanym od co najmniej 30 dni.
6. Pieniądze, które otrzymasz w ramach zwrotu z IKE Maklerskiego pomniejszamy o należny podatek. Jeśli na IKE Maklerskim była wypłata transferowa z programu emerytalnego, to pobierzemy również kwotę równą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do tego programu. Zwrot zrobimy przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o IKE Maklerskie.

7. Jeśli Ty wypowiesz Umowę o IKE Maklerskie, poprosimy Cię o złożenie oświadczenia, że znasz konsekwencje zwrotu. Wypowiedzenie potraktujemy jako skuteczne, kiedy złożysz takie oświadczenie.
8. W ramach zwrotu z IKZE Maklerskiego wypłacimy Ci wszystkie oszczędności i masz obowiązek samodzielnie uwzględnić ten zwrot w rocznym rozliczeniu podatkowym. Zwrot zrobimy przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o IKZE Maklerskie.
9. Częściowy zwrot to wycofanie części oszczędności z IKE Maklerskiego, w sytuacji, kiedy nie zachodzą przesłanki wypłaty jednorazowej, wypłaty w ratach lub wypłaty transferowej. Częściowy zwrot zrobimy w formie pieniężnej. Możemy zrobić częściowy zwrot w instrumentach finansowych w sytuacji, kiedy nie są one już notowane na rynku regulowanym od co najmniej 30 dni. Pieniądze, które otrzymasz w ramach częściowego zwrotu pomniejszamy o należny podatek. Częściowy zwrot oszczędności zrealizujemy w ciągu 14 dni od dnia, kiedy złożysz nam taką dyspozycję.
10. Wypłata transferowa to przeniesienie wszystkich oszczędności z IKE Maklerskiego na inne IKE lub inny produkt emerytalny, a z IKZE Maklerskiego na inne IKZE. Wypłatę transferową zrealizujemy w ciągu 14 dni od dnia, kiedy złożysz nam taką dyspozycję i odpowiednie dokumenty.
11. Wypłata jednorazowa to zakończenie oszczędzania i wycofanie wszystkich oszczędności z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego w formie pieniężnej, po uzyskaniu uprawnień, które wynikają z Ustawy o IKE i IKZE. Możemy zrobić wypłatę w instrumentach finansowych w sytuacji, kiedy nie są one już notowane na rynku regulowanym od co najmniej 30 dni. Dyspozycję wypłaty możesz złożyć po tym, jak sprzedasz wszystkie instrumenty finansowe. Wypłatę zrealizujemy do 14 dni od dnia, kiedy złożysz nam dyspozycję i odpowiednie dokumenty.
12. Wypłata w ratach to zakończenie oszczędzania i wycofanie oszczędności z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego w ratach, po uzyskaniu uprawnień, które wynikają z Ustawy o IKE i IKZE. Liczbę i kwoty rat określisz w dyspozycji.
13. Po wykonaniu wypłaty pierwszej raty, nie możesz robić dalszych wpłat na IKE Maklerskie lub IKZE Maklerskie i składać zleceń. Jeśli zrobisz przelew, Twoją wpłatę zwrócimy Ci na rachunek, z którego ją otrzymaliśmy.
14. Okres wypłaty w ratach z IKZE Maklerskiego wynosi co najmniej 10 lat. Okres ten może być krótszy, jeśli otrzymywaliśmy Twoje wpłaty przez mniej niż 10 lat. Wtedy okres wypłaty w ratach może być równy okresowi, w jakim otrzymywaliśmy wpłaty.
15. Dyspozycję wypłaty w ratach przyjmujemy, po tym jak sprzedasz wszystkie instrumenty finansowe. Pierwszą ratę wypłacimy do 14 dni od złożenia dyspozycji. Kolejne raty będziemy Ci wypłacali w następnych latach do 15 stycznia.
16. Możesz w każdym momencie zmienić dyspozycję wypłaty w ratach z IKZE Maklerskiego na wypłatę jednorazową.
17. Jeśli dyspozycje, które opisaliśmy w poprzednim punkcie dotyczą waluty obcej, zrealizujemy je po przewalutowaniu na walutę polską. Zastosujemy kurs kupna, który będzie obowiązywał u nas w Banku w dniu realizacji dyspozycji. Tabelę z kursami dla rozliczeń bezgotówkowych (tabela bezgotówkowa) prezentujemy na stronie internetowej Banku.
18. Wypłatę jednorazową, wypłatę w ratach albo zwrot z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego, a także częściowy zwrot z IKE Maklerskiego, realizujemy na rachunek bankowy, którego jesteś właścicielem lub współwłaścicielem.
19. Jeżeli masz rachunek bankowy w naszym Banku, dyspozycję składasz za pośrednictwem Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Jeżeli nie masz rachunku bankowego w naszym Banku możesz złożyć dyspozycję w placówce bankowej. Zrealizujemy dyspozycję po tym, jak okażesz dokumenty, które potwierdzają, że jesteś właścicielem rachunku bankowego w innym banku. Mamy prawo skontaktować się z Tobą np. telefonicznie, aby potwierdzić dane dotyczące dyspozycji. Inne sposoby złożenia dyspozycji i udokumentowania, że jesteś właścicielem rachunku bankowego możemy wskazać w Komunikacie.
20. Po tym jak zrealizujemy w ramach IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego Twoją dyspozycję zwrotu lub wypłaty transferowej lub wypłaty jednorazowej lub wypłacimy ostatnią ratę, umowa rozwiąże się i zamkniemy odpowiednio IKE Maklerskie lub IKZE Maklerskie.

21. Jeżeli złożysz wniosek o wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot w okresie do 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o IKE Maklerskie lub Umowy o IKZE Maklerskie, możemy naliczyć dodatkową opłatę. Jej wysokość określamy w Tabeli. Opłatę pobierzemy z wycofywanych oszczędności.

§ 48.

1. Po Twojej śmierci, zadysponować oszczędnościami z IKE Maklerskiego lub IKZE Maklerskiego mogą osoby uprawnione. Mogą one złożyć dyspozycję wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Jeśli nie wskażesz osób, które otrzymają oszczędności po Twojej śmierci, oszczędności wchodzi w skład spadku. Czekamy wtedy na dyspozycje spadkobierców.

Rozdział VIII Jak udzielamy nieodpłatnych, ogólnych porad inwestycyjnych

§ 49.

1. Nasi Maklerzy mogą udzielać Ci nieodpłatnych ogólnych porad inwestycyjnych. Porady te mogą dotyczyć:
 - a) inwestowania w Instrumenty finansowe, w tym nabycia i zbycia Instrumentów finansowych lub
 - b) powstrzymania się od nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych.Lista upoważnionych Maklerów jest na naszej stronie internetowej. Makler, na podstawie naszego upoważnienia, może:
 - a) udzielić Ci porady inwestycyjnej w zakresie obrotu Instrumentami finansowymi, a także je omawiać,
 - b) wyrażać opinie na temat sytuacji na Rynku regulowanym lub w Alternatywnym Systemie Obrotu, przy czym musi podać źródło i podstawę porad inwestycyjnych, których udziela.
2. Porad inwestycyjnych udzielamy na podstawie informacji, które są dostępne publicznie oraz w oparciu o analizy przygotowywane przez nas lub przez podmioty z Grupy ING.
3. Maklerzy udzielają porad inwestycyjnych z zachowaniem należytej staranności, Robią to na podstawie powszechnie uznanych teorii i zasad w tym zakresie. Przy udzielaniu porad inwestycyjnych Makler musi uwzględniać Twój najlepiej pojęty interes oraz ujawniać konflikty interesów istniejące w chwili udzielania porady. Nie wolno Maklerowi udzielać porad inwestycyjnych:
 - a) na podstawie informacji o naszych inwestycjach dokonywanych na rachunek własny,
 - b) na podstawie informacji o rachunkach i zleceniach innych Klientów,
 - c) zwiększających liczbę lub wartość transakcji – jeżeli celem takiej porady inwestycyjnej jest jedynie uzyskanie przez nas większej prowizji i opłat.
4. Poinformujemy Cię, gdy w odniesieniu do Instrumentów finansowych, które przedstawiliśmy w poradzie inwestycyjnej występuje konflikt interesów. Na przykład dotyczy to sytuacji, w których:
 - a) sami jesteśmy zainteresowani Instrumentami finansowymi,
 - b) mamy te Instrumenty,
 - c) zamierzamy je kupić lub
 - d) pełnimy funkcję animatora lub podmiotu organizującego rynek dla tych Instrumentów finansowych na Rynku regulowanym.
5. Decyzje inwestycyjne, które podejmiesz na podstawie porady inwestycyjnej nie gwarantują Ci korzyści i mogą wiązać się z poniesieniem przez Ciebie straty.
6. Udzielanie porad inwestycyjnych nie jest doradztwem inwestycyjnym ani inną działalnością maklerską, na wykonywanie której potrzebujemy odrębnego zezwolenia KNF.

Rozdział IX Jak możesz udzielić pełnomocnictwa

§ 50.

1. Możesz udzielić tylko ogólnego pełnomocnictwa do Rachunku. Pełnomocnik będzie mógł działać w takim samym zakresie, jak Ty i na podstawie wszystkich umów, jakie zostały przez Ciebie zawarte. Twoim pełnomocnikiem może być tylko osoba, która zawarła Umowę ramową.
2. Możesz udzielić pełnomocnictwa w formie pisemnej w Systemie internetowym Biura Maklerskiego lub osobiście w placówce, która realizuje taką czynność.
3. Nie możesz udzielić pełnomocnictwa do IKE Maklerskiego i IKZE Maklerskiego.
4. Jeśli udzielasz pełnomocnictwa poza placówką, pełnomocnictwo musi mieć notarialnie poświadczony podpis albo formę aktu notarialnego. Pełnomocnictwo udzielone w takiej formie może być udzielone jako pełnomocnictwo ogólne lub szczególne tylko do jednorazowej czynności.
5. Pełnomocnictwo sporządzone poza placówką, Ty lub Twój pełnomocnik dostarcza do nas.
6. Gdy sporządzasz pełnomocnictwo za granicą, dokument pełnomocnictwa musisz uwierzytelnić w polskiej placówce dyplomatycznej lub konsularnej. Jeśli pełnomocnictwo zostało sporządzone w:
 - a) państwie, z którym Polska zawarła odpowiednią umowę o pomocy prawnej w sprawach cywilnych, która zwalnia z obowiązku legalizacji dokumentów urzędowych sporządzonych w takim państwie – dokument pełnomocnictwa może być uwierzytelniony przez notariusza zagranicznego lub odpowiedni urząd publiczny, zgodnie z umową lub
 - b) państwie, które jest stroną konwencji haskiej z 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji dokumentów urzędowych – dokument pełnomocnictwa może zostać opatrzony klauzulą apostille.
7. Możemy zażądać, aby pełnomocnictwo sporządzone w języku obcym przetłumaczył tłumacz przysięgły na Twój koszt.
8. Pełnomocnictwo musi zawierać dane osobowe pełnomocnika, które umożliwiają jego identyfikację.
9. Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, chyba że:
 - a) co innego wynika z treści udzielonego pełnomocnictwa lub
 - b) konieczność udzielenia dalszego pełnomocnictwa wynika z charakteru dokonywanej czynności.
10. Możesz w każdej chwili odwołać pełnomocnictwo.
11. Aby odwołać pełnomocnictwo, pełnomocnik nie musi być obecny.
12. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą Twojej śmierci lub śmierci pełnomocnika.

Rozdział X Jak możesz złożyć reklamację

§ 51.

1. Możesz złożyć reklamację (skargę):
 - a) poprzez System internetowy Biura Maklerskiego lub System bankowości internetowej,
 - b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku,
 - c) telefonicznie poprzez Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego lub infolinię ING Banku Śląskiego,
 - d) pisemnie na adres Biura Maklerskiego, dostępny w „Informacji dotyczącej Biura Maklerskiego”,
 - e) elektronicznie na adres e-mail Biura Maklerskiego, dostępny w „Informacji dotyczącej Biura Maklerskiego”,
 - f) pisemnie lub ustnie bezpośrednio w placówce.
2. Rozpatrujemy złożoną reklamację jak najszybciej, maksymalnie w ciągu 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.

3. Gdy mamy wątpliwości co do przedmiotu reklamacji, możemy poprosić Cię o dodatkowe informacje. W uzasadnionych przypadkach czas rozpatrzenia reklamacji możemy wydłużyć maksymalnie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Poinformujemy Cię o tym i podamy przyczynę opóźnienia.
4. Odpowiedź na reklamację prześlemy Ci na nośniku trwałym z wykorzystaniem tego samego kanału (za wyjątkiem ustnego złożenia reklamacji) jakim otrzymaliśmy Twoją reklamację, chyba że poinformujesz nas, że chcesz ją otrzymać innym kanałem.
5. Jeśli nie uznamy reklamacji, możesz się odwołać.
6. Jeśli nie uwzględniliśmy roszczeń wynikających z reklamacji, możesz:
 - a) wystąpić do Sądu Polubownego Izby Domów Maklerskich,
 - b) zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego w trybie skargowym lub wystąpić z wnioskiem o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym - szczegółowe informacje znajdziesz na stronie internetowej www.rf.gov.pl,
 - c) poprosić o pomoc miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta.
7. Możesz wystąpić z powództwem przeciwko nam do właściwego sądu powszechnego.

Rozdział XI Jak naliczamy opłaty i prowizje

§ 52.

1. Pobieramy wynagrodzenie w postaci opłat i prowizji za usługi oraz inne czynności, które wykonujemy dla Ciebie.
2. Opłaty i prowizje określa Tabela, która jest częścią Regulaminu. Tabela zawiera:
 - a) wykaz czynności, za które pobieramy opłaty,
 - b) wysokość tych opłat,
 - c) stawki prowizji.Jeżeli w Regulaminie nie opisujemy terminu pobierania opłat i prowizji, możemy to opisać w Tabeli. Stawki opłat i prowizji obowiązują Ciebie i nas do chwili ich zmiany. Zmienić stawki możemy z przyczyn, które opisujemy w § 55 ust. 1 tego Regulaminu, w trybie opisanym w § 55 ust. 2-7 tego Regulaminu.
3. Pobieramy opłaty za prowadzenie Rachunku na warunkach i w wysokości, które określamy w Tabeli.
4. Opłata za prowadzenie Rachunku staje się wymagalna w ostatnim dniu roboczym miesiąca, za który jest należna. Wtedy pobieramy tę opłatę z Twojego Rachunku.

§ 53.

1. Jeżeli na Twoim Rachunku nie ma pieniędzy, aby zapłacić opłatę za prowadzenie Rachunku, masz zobowiązanie, które musisz spłacić jak najszybciej.
2. Aby spłacić zobowiązanie, możemy pobrać pieniądze, z dowolnych Twoich rachunków u nas w Banku. Musimy zawiadomić Cię wcześniej o kwocie należności i wstrzymać się z pobraniem pieniędzy do czasu, aż bezskutecznie upłynie wyznaczony Ci przez nas co najmniej 14-dniowy termin na ich uregulowanie.
3. Gdy na Twoim Rachunku masz zobowiązania, które powstały, bo nie zapłaciłeś opłaty za prowadzenie Rachunku przez co najmniej 6 miesięcy, możemy sprzedać Instrumenty finansowe zapisane na Twoim Rachunku. Możemy to zrobić na podstawie Twojego pełnomocnictwa i bierzemy pod uwagę Twój najlepiej pojęty interes. Musimy również wcześniej zawiadomić Cię o kwocie należności i wstrzymać się ze sprzedażą do czasu, aż bezskutecznie upłynie wyznaczony Ci przez nas co najmniej 14-dniowy termin na uregulowanie zobowiązań.
4. Sprzedamy taką liczbę Instrumentów finansowych i z takim limitem ceny, aby w pełni pokryć Twoje zobowiązania. Do sprzedaży wybierzemy Instrumenty finansowe w kolejności, w jakiej zostały przez Ciebie nabyte. Sprzedamy je, zaczynając od najpóźniej nabytych lub we wskazanej przez Ciebie kolejności. Zawsze działamy w Twoim najlepiej pojętym interesie.

§ 54.

1. Pobieramy prowizję od całkowicie lub częściowo zrealizowanego Zlecenia bez względu na liczbę transakcji zawartych na podstawie Zlecenia.
2. Prowizję od zrealizowanego Zlecenia potrącamy z Twojego rachunku pieniężnego w dniu rozliczenia transakcji, po otrzymaniu dokumentu potwierdzającego rozliczenie transakcji.
3. Prowizję od złożonego Zlecenia naliczamy zgodnie ze stawką prowizji, która obowiązuje Cię w chwili złożenia tego Zlecenia.
4. Pobieramy prowizję od zrealizowanego zlecenia zgodnie z Tabelą, jednak nie wyższą niż wartość realizacji tego zlecenia.
5. Wszelkie prowizje i opłaty pobieramy z Twojego rachunku pieniężnego, chyba że jest to niemożliwe ze względu na charakter dokonywanej czynności. W takim przypadku wpłacasz opłatę bezpośrednio na nasz rachunek.
6. Opłaty za wykonanie Twojej dyspozycji pobieramy przed wykonaniem tej dyspozycji.
7. Nie wykonamy Twojej dyspozycji, gdy na Twoim rachunku pieniężnym nie będzie pieniędzy wystarczających na pokrycie wymaganej opłaty.

§ 55.

1. W czasie trwania Umowy możemy podwyższać wysokość opłat i prowizji określonych w Tabeli z następującej ważnej przyczyny tj., jeśli wzrośnie wysokość przeciętnego miesięcznego nominalnego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw za grudzień (dalej: przeciętne wynagrodzenie). Wysokość przeciętnego wynagrodzenia publikuje Główny Urząd Statystyczny (dalej: GUS) na stronie www.stat.gov.pl.
2. To, o ile procent podwyższymy daną opłatę lub prowizję w roku T (T to rok podwyżki), wyliczymy jako Wskaźnik podwyżki. Wskaźnik podwyżki obliczymy przez porównanie przeciętnego wynagrodzenia za grudzień roku T-1 (T minus jeden – to rok, który poprzedza rok T) z odpowiednią wartością bazową.
3. Ustalenie wartości bazowej:
 - a) Jeśli w ostatnich 5 latach przez rokiem T (od T-5 do T-1) podwyższyliśmy opłatę lub prowizję, to wartością bazową będzie przeciętne wynagrodzenie za grudzień z roku poprzedzającego rok wprowadzenia ostatniej podwyżki (czyli z lat od T-6 do T-2),
 - b) Jeśli w ostatnich 5 latach (od T-5 do T-1) nie podwyższyliśmy opłaty lub prowizji, to wartością bazową będzie przeciętne wynagrodzenie za grudzień z roku T-6.
4. Aby wyliczyć Wskaźnik podwyżki w roku T zastosujemy wzór:

$$\text{Wskaźnik podwyżki } T = \left(\frac{\text{WYN}_{T-1}}{\text{WYN}_{\text{wartość bazowa}}} - 1 \right) * 100\%$$

gdzie:

WYN_{T-1} oznacza wartość przeciętnego wynagrodzenia za grudzień z roku T-1,

$\text{WYN}_{\text{wartość bazowa}}$ oznacza wartość bazową określoną w podpunkcie a) albo b).

Wynik tego wyliczenia zaokrąglimy do dwóch miejsc po przecinku.

5. Mamy prawo podnieść Wskaźnik podwyżki, który wyliczymy zgodnie z powyższym wzorem, o maksymalnie 1 punkt procentowy.
6. Możemy podwyższyć każdą z opłat lub prowizji tylko raz w danym roku kalendarzowym. Jeśli danej opłaty lub prowizji nie podwyższymy w danym roku, możemy zrobić to w kolejnym roku lub następnych latach. Maksymalny czas, za jaki możemy wyliczyć wartość Wskaźnika podwyżki, wynosi 5 lat przed rokiem z planowaną podwyżką.

7. Jeśli GUS zaprzestanie publikowania wartości przeciętnego wynagrodzenia, zastosujemy odpowiedni wskaźnik publikowany w jego miejsce.

§ 56.

1. Możemy podnieść opłaty lub prowizje za usługi, z których korzystasz dobrowolnie, a ich dotychczasowa wysokość wynosi 0 zł albo 0% albo „bez opłat”. Tę podwyżkę możemy wprowadzić, kiedy wzrośnie przeciętne wynagrodzenie (zostało ono określone w poprzednim paragrafie), rozumiane jako różnica między wynagrodzeniem z grudnia roku, który poprzedza rok planowanej podwyżki (T-1), a wynagrodzeniem z grudnia roku T 2.

Przy pierwszej podwyżce obowiązuje limit:

- a) nowa opłata (dla 0 zł i „bez opłat”) nie może być wyższa niż 1 % przeciętnego wynagrodzenia z grudnia T-1,
- b) nowa prowizja (dla 0%) nie może przekroczyć 2% podstawy jej naliczenia (np. wartości transakcji).

Przy kolejnych podwyżkach obowiązują zasady, które opisaliśmy w poprzednim paragrafie.

2. Możemy wprowadzić nowe opłaty lub prowizje, gdy wprowadzamy nową usługę lub nowy produkt albo wprowadzamy odpłatność za dotychczasową usługę w ramach dotychczasowego produktu, a Ty zdecydujesz, czy z tej usługi lub produktu skorzystasz.
3. W czasie trwania umowy możemy zmienić warunki finansowe, od których zależy:
 - a) czy będziemy pobierać opłaty lub prowizje lub
 - b) czy będziesz mieć dostęp do ofert opisanych w Tabeli

To, o ile procent podwyższymy te warunki finansowe wyliczymy w oparciu o wzór i zasady, które opisaliśmy w poprzednim paragrafie.

4. Możemy wycofać obowiązujące tytuły (nazwy) opłat lub prowizji lub je zmienić. Wycofanie dotychczasowych tytułów nie musi oznaczać wycofania usługi z naszej oferty. Jeśli zmienimy nazwę usługi, nie ulega ona zmianie, lecz występuje pod nową nazwą.
5. Możemy zmienić Tabelę, w zakresie innym niż związany z wysokością opłat lub prowizji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z ważnych przyczyn zmiany Regulaminu.
6. O zmianie Tabeli poinformujemy Cię w sposób opisany w § 5 Regulaminu. O zmianie powiadomimy Cię nie później niż miesiąc przed dniem wejścia w życie tych zmian.
7. Przed dniem wejścia w życie tych zmian, możesz wypowiedzieć umowę, bez ponoszenia opłat. Takie wypowiedzenie będzie miało skutek od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o proponowanych zmianach, nie później jednak niż do dnia, w którym zastosowalibyśmy te zmiany. Jeżeli przed dniem wejścia w życie tych zmian nie wypowiedzisz umowy, uznamy, że zgadzasz się na te zmiany.
8. Możemy czasowo obniżyć lub nie pobierać opłat i prowizji wymienionych w Tabeli. Obniżka nie stanowi zmiany Tabeli. Kiedy wprowadzimy obniżkę, poinformujemy Cię o tym w Systemie bankowości internetowej lub w Systemie internetowym Biura Maklerskiego.

Rozdział XII Jak przeciwdziałamy konfliktom interesów i chronimy tajemnicę zawodową

§ 57.

1. Gwarantujemy, że jeśli wystąpi konflikt interesów, nie dojdzie do naruszenia Twojego interesu.

2. Jeśli zastosowane przez nas zasady i środki przeciwdziałania konfliktom interesów nie zapewniają wystarczającej ochrony przed wystąpieniem rzeczywistego konfliktu interesów i powstanie ryzyko naruszenia Twoich interesów, poinformuje Cię o tym przy użyciu Trwałego nośnika informacji. Do czasu otrzymania od Ciebie wyraźnej informacji, że chcesz kontynuować Umowę, powstrzymamy się od świadczenia usługi maklerskiej. Zobowiązujemy się do zachowania tajemnicy zawodowej w rozumieniu przepisów Ustawy. W tym również zobowiązujemy się, że utrzymamy w tajemnicy wszelkie zlecenia, dyspozycje oraz stany Rachunków i obrotów na Rachunkach swoich Klientów, a także inne dane Klientów.
3. Udostępniamy informacje, które stanowią tajemnicą zawodową lub informacją poufną na żądanie osób, które są uprawnione na podstawie Ustawy i odrębnych przepisów lub Twoich dyspozycji.
4. Jako Biuro Maklerskie:
 - a) ograniczamy do niezbędnego minimum krąg osób, które mają dostęp do informacji o Zleceniach, dyspozycjach, stanach i obrotach na Twoich Rachunkach oraz innych Twoich danych,
 - b) mamy wewnętrzne regulacje, które mają na celu:
 - i. uniemożliwić naszym pracownikom lub innym osobom wykorzystanie informacji o Zleceniach, Dyspozycjach, stanach i obrotach na Twoich rachunkach oraz innych Twoich danych do celów niezgodnych z Twoją Dyspozycją. Zgodnie z odpowiednimi regulacjami krajowymi oraz praktyką międzynarodową, wdrożyliśmy regulacje, które zapewniają ochronę przepływu informacji poufnych lub objętych tajemnicą zawodową,
 - ii. określić zasady dostępu do informacji, które stanowią tajemnicę zawodową i informację poufną oraz wyznaczyć i aktualizować krąg osób, które mają dostęp do tych informacji, a także wprowadzić system nadzoru nad przepływem i wykorzystywaniem informacji poufnych,
 - c) wprowadziliśmy zasady dotyczące warunków i trybu składania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych przez Maklerów papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych u nas zatrudnionych, oraz innych naszych pracowników i kierownictwo. Wprowadziliśmy również zasady kontroli ich przestrzegania. Regulacje te uniemożliwiają zwłaszcza:
 - i. uprzywilejowanie zleceń realizowanych na nasz własny rachunek w stosunku do zleceń Klientów,
 - ii. uprzywilejowanie zleceń naszych pracowników, Maklerów papierów wartościowych, doradców inwestycyjnych lub osób kierujących naszym Biurem.

Rozdział XIII Postanowienia końcowe

§ 58.

1. Możemy zmieniać Regulamin z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznajemy sytuację, gdy:
 - a) zostaną wprowadzone nowe lub zostaną uchylone lub zmienione obowiązujące przepisy prawa, które mają bezpośredni wpływ na zmianę Regulaminu, tylko w zakresie, który wynika z tych przepisów,
 - b) sąd, Komisja Nadzoru Finansowego, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub inny organ administracji publicznej wyda orzeczenie, decyzję, rekomendację lub zalecenie, które wpływa na Regulamin. Regulamin zmienimy tylko w zakresie, który wynika z tego orzeczenia, decyzji, rekomendacji lub zalecenia,
 - c) rozszerzymy zakres usług lub wprowadzimy nowe usługi i będzie to dla Ciebie:
 - i. bezpłatne,
 - ii. jeżeli płatne, wtedy samodzielnie zdecydujesz, czy chcesz z nich skorzystać;
 - d) wprowadzamy nowe technologie, które wpływają na sposób działania usług opisany w Regulaminie. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów,
 - e) chcemy zwiększyć bezpieczeństwo lub zapobiec oszustwom,

- f) wycofujemy lub modyfikujemy usługę, z której Klienci nie korzystają albo korzysta z niej znikomy procent Klientów. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem Klientów,
 - g) dostawca, z którym współpracujemy, zmienia lub kończy świadczyć swoje usługi niezależnie od nas, mimo, że podjęliśmy działania, żeby usługi te były realizowane jak dotychczas. Zmiany dotyczą tylko tych sytuacji, które mają wpływ na zmianę Regulaminu,
 - h) zmieniamy nazwy produktów, zmieniamy nazwy usług lub upraszczamy Regulamin – ale tylko wtedy, gdy zmiany będą redakcyjne i nie wpłyną na Twoje ani nasze prawa i obowiązki.
2. Nie możemy zmienić najważniejszych elementów Umowy ani cech produktów, które obiecywaliśmy w reklamach.
 3. Nie możemy w miejsce postanowienia niedozwolonego, w rozumieniu art. 3851 kodeksu cywilnego, wprowadzić nowego postanowienia.
 4. Zawiadomimy Cię o zmianie Regulaminu. Przekażemy Ci treść zmian zgodnie z § 5, nie później niż 30 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu. Możesz przed proponowaną datą wejścia w życie zmian wypowiedzieć Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia. Nie ponosisz przy tym żadnych kosztów, które wynikają z wypowiedzenia. Jeśli na Rachunku znajdują się Instrumenty finansowe, zobowiązany będziesz do ich sprzedaży lub przeniesienia do innej instytucji finansowej. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian nie złożysz pisemnego sprzeciwu wobec tych zmian, uznamy, że je akceptujesz.
 5. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo polskie.
 6. Jeżeli nie będziemy mogli polubownie rozwiązać naszego sporu, rozstrzygnie go sąd. Spory związane z naszą Umową rozstrzyga sąd ustalony zgodnie z kodeksem postępowania cywilnego.
 7. Językiem oryginalnym tego Regulaminu jest język polski. Stosujemy go w relacjach z Tobą.
 8. Odpowiadamy za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez nas zobowiązań, które wynikają z Umowy i przepisów prawa.
 9. Nie zamierzamy powierzać podmiotowi trzeciemu wykonywania usług maklerskich wskazanych w Regulaminie.
 10. Do składania Zleceń oraz Dyspozycji – oprócz postanowień Regulaminu i Umowy – mają zastosowanie regulaminy, uchwały, decyzje, zwyczaje i inne akty wydawane przez podmioty organizujące, rozliczające lub nadzorujące Rynek regulowany lub Alternatywny System Obrotu. Podmiotami takimi są na przykład KNF, KDPW i GPW.
 11. Na naszej stronie internetowej oraz w każdej placówce publikujemy Regulamin oraz Tabelę. Regulamin oraz Tabelę przekazujemy Ci również indywidualnie.
 12. Regulamin wchodzi w życie 27 lipca 2026 r.



Informacja dodatkowa dla klienta

Przykłady - jak obliczamy zmiany opłat, prowizji lub warunków finansowych z wykorzystaniem wzoru, który występuje w § 55 i 56 Regulaminu o świadczenie usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.

Przykład 1:

Jeśli planujemy podwyżkę w 2026 r. i ostatnia była w 2025 r., to bierzemy pod uwagę przeciętne wynagrodzenie z grudnia 2025 r. w relacji do grudnia 2024 r.

$$\text{Wskaźnik podwyżki } \tau = \left(\frac{9583,31 \text{ zł}}{8821,25 \text{ zł}} - 1 \right) * 100\% = 8,6389\% \text{ zaokrąglając: } 8,64\%$$

Opłatę możemy podnieść o 8,64%.

Jak w tym przypadku wartość 8,64% przełoży się na podwyżkę przykładowej opłaty i prowizji:

- opłatę 25 zł za prowadzenie Konta maklerskiego (opłata miesięczna przy Koncie maklerskim w wariantcie Aktywnym) podniesiemy o 2,16 zł.
Obliczyliśmy to tak:

$$25 \text{ zł} + (25 \text{ zł} \times 8,64\%) = 25 \text{ zł} + 2,16 \text{ zł} = 27,16 \text{ zł}$$

- prowizję wyrażoną w procentach (0,3% za realizację zlecenia) podniesiemy o 0,026 punktu procentowego (pp).
Obliczyliśmy to tak:

$$0,3\% + (0,3\% \times 8,64\%) = 0,3\% + 0,026 \text{ pp} = 0,326\%$$

Przykład 2:

Jeśli planujemy podwyżkę w 2026 r. i ostatnia była w 2023 r. (mieści się w ostatnich 5 latach), to bierzemy pod uwagę przeciętne wynagrodzenie z grudnia 2025 r. w relacji do grudnia 2022 r.

$$\text{Wskaźnik podwyżki } \tau = \left(\frac{9583,31 \text{ zł}}{7329,96 \text{ zł}} - 1 \right) * 100\% = 30,7416\% \text{ zaokrąglając: } 30,74\%$$

Opłatę możemy podnieść o 30,74%.

Jak w tym przypadku wartość 30,74% przełoży się na podwyżkę przykładowej opłaty i prowizji:

- opłatę 25 zł za prowadzenie Konta maklerskiego (opłata miesięczna przy Koncie maklerskim w wariantcie Aktywnym) podniesiemy o 7,69 zł.
Obliczyliśmy to tak:

$$25 \text{ zł} + (25 \text{ zł} \times 30,74\%) = 25 \text{ zł} + 7,69 \text{ zł} = 32,69 \text{ zł}$$

- Prowizję wyrażoną w procentach (0,3% za realizację zlecenia) podniesiemy o 0,92 punktu procentowego (pp). Obliczyliśmy to tak:

$$0,3\% + (0,3\% \times 30,74\%) = 0,3\% + 0,092 \text{ pp} = 0,392\%$$

Przykład 3:

Obliczenie podwyżki przy braku podwyżek przez ostatnie 5 lat.

Jeśli planujemy podwyżkę w 2026 r. i nie było podwyżek przez więcej niż 5 lat, to bierzemy pod uwagę przeciętne wynagrodzenie z grudnia 2025 r. w relacji do grudnia 2020 r.

$$\text{Wskaźnik podwyżki } \tau = \left(\frac{9583,31 \text{ zł}}{5973,75 \text{ zł}} - 1 \right) * 100\% = 60,4237\% \text{ zaokrąglając: } 60,42\%$$

Opłatę możemy podnieść o 60,42%.

Jak w tym przypadku przełoży się wartość 60,42% na podwyżkę przykładowej opłaty i prowizji:

- Opłatę 25 zł za prowadzenie Konta maklerskiego (opłata miesięczna przy Koncie maklerskim w wariantcie Aktywnym) podniesiemy o 15,11 zł.
Obliczyliśmy to tak:

$$25 \text{ zł} + (25 \text{ zł} \times 60,42\%) = 25 \text{ zł} + 15,11 \text{ zł} = 40,11 \text{ zł}$$

- Prowizję wyrażoną w procentach (0,3% za realizację zlecenia) podniesiemy o 0,181 punktu procentowego (pp). Obliczyliśmy to tak:

$$0,3\% + (0,3\% \times 60,42\%) = 0,3\% + 0,181 \text{ pp} = 0,481\%$$

Przykład 4:

Podniesienie wyliczonego Wskaźnika podwyżki o maksymalnie 1 punkt procentowy.

Przykład:

- jeśli planujemy podwyżkę w 2026 r. i ostatnia była w 2025 r., to bierzemy pod uwagę przeciętne wynagrodzenie z grudnia 2025 r. w relacji do grudnia 2024 r.

$$\text{Wskaźnik podwyżki } \tau = \left(\frac{9583,31 \text{ zł}}{8821,25 \text{ zł}} - 1 \right) * 100\% = 8,64\%$$

Do obliczonego Wskaźnika podwyżki dodajemy 1 punkt procentowy:

$$8,64\% + 1 \text{ pp} = 9,64\%$$

Opłatę możemy podnieść o 9,64%.

Jak w tym przypadku przełoży się wartość 9,64% na podwyżkę przykładowej opłaty i prowizji:

- Np. opłatę 25 zł za prowadzenie Konta maklerskiego (opłata miesięczna przy Koncie maklerskim w wariantcie Aktywnym) podniesiemy o 2,41 zł.
Obliczyliśmy to tak:

$$25 \text{ zł} + (25 \text{ zł} \times 9,64\%) = 25 \text{ zł} + 2,41 \text{ zł} = 27,41 \text{ zł}$$

- Np. prowizję wyrażoną w procentach (0,3% za realizację zlecenia) podniesiemy o 0,029 punktu procentowego (pp).

Obliczyliśmy to tak:

$$0,3\% + (0,3\% \times 9,64\%) = 0,3\% + 0,029 \text{ pp} = 0,329\%$$

Przykład 5:

Przykład podniesienia opłaty 0 zł i prowizji 0%:

Jeśli planujemy podwyżkę w 2026 r., to sprawdzamy, czy przeciętne wynagrodzenie z grudnia 2025 r. (9583,31 zł) wzrosło względem przeciętnego wynagrodzenia z grudnia 2024 r. (8821,25 zł).

Jeśli wzrosło możemy zmienić stawkę.

Jak w tym przypadku zmienimy opłatę lub prowizję, która ma stawkę 0 zł / 0%:

a) Prowadzenie Konta maklerskiego – opłata miesięczna 0 zł

Nową stawkę opłaty wyliczymy w taki sposób:

$$1\% \text{ z } 9583,31 \text{ zł} = 95,83 \text{ zł}$$

Możemy podwyższyć opłatę z 0 zł do maksymalnie 95,83 zł.

b) Prowizja 0% - nowa stawka prowizji to maksymalnie 2%.

Przykład 6:

Aktualizacja warunków oferty:

Jeśli planujemy zmianę dotyczącą poziomu obrotów w danym miesiącu do zwolnienia z opłaty - co najmniej 80 tys. zł. Do obliczenia wskaźnika podwyżki bierzemy pod uwagę przeciętne wynagrodzenie z grudnia 2025 r. (9583,31 zł) względem przeciętnego wynagrodzenia z grudnia 2024 r. (8821,25 zł).

$$\text{Wskaźnik podwyżki } \tau = \left(\frac{9583,31 \text{ zł}}{8821,25 \text{ zł}} - 1 \right) * 100\% = 8,64\%$$

Miesięczny poziom obrotu możemy podnieść o 8,64%.

Jak przełoży się to na warunek finansowy:

$$80 \text{ 000 zł} + (80 \text{ 000 zł} \times 8,64\%) = 80 \text{ 000 zł} + 6912 \text{ zł} = 86 \text{ 912 zł}$$

86 912 zł to nowa wartość warunku finansowego, który uprawnia klienta do niepłacenia prowizji lub opłaty.



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

Strona: 49 z 49. Regulamin świadczenia usług maklerskich dla osób fizycznych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.