

# Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego (tekst jednolity po zmianach)

(dalej Umowa)

Dnia <dd.mm.rrrr> Umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego zawierają:

## **ING Bank Śląski S.A.**

z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice; wpisanym 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](mailto:info@ing.pl); podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, reprezentowany przez <nazwisko imię przedstawiciela banku>

zwany dalej **Bankiem**,

i

Pani [LUB] Pan <Imię Nazwisko>

Numer Kartoteki Klienta: <nr KKI>, PESEL [LUB] Paszport [LUB] Dowód osobisty zagraniczny: <PESEL> [LUB] <Paszport> [LUB] <Dowód osobisty zagraniczny>  
zwana [LUB] zwany dalej **Klientem**.

Definicje terminów – pisanych wielką literą, niezdefiniowanych w Umowie – znajdują się w Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Bank Śląski S.A. (dalej Regulamin).

## **Podstawowe warunki Umowy**

1. Klient zleca Bankowi usługę doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 76 Ustawy. Bank natomiast zobowiązuje się do świadczenia tej usługi Klientowi na warunkach określonych w tej Umowie oraz w Regulaminie, który stanowi integralną część Umowy. Bank robi to na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.) (dalej Ustawa).

## **Zobowiązania Banku**

2. Bank będzie przekazywał Klientowi pisemną Rekomendację inwestycyjną dotyczącą kupna, sprzedaży lub wymiany tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, które Klient może kupić za pośrednictwem Banku. Bank robi to w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta.

Bank, w przypadku rozszerzenia oferty może przekazywać Klientowi pisemną Rekomendację inwestycyjną dotyczącą zestawu funduszy inwestycyjnych (Portfel modelowy). Portfel modelowy, składający się z określonych funduszy, jako całość zapewnia odpowiedniość i dopasowanie do profilu ryzyka inwestycyjnego Klienta.

3. Bank wydaje Rekomendacje inwestycyjne tylko na wniosek Klienta. Rekomendacje te obowiązują na dzień ich sporządzenia.
4. Bank świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego w najlepiej pojętym interesie Klienta.
5. Bank sporządza Rekomendacje inwestycyjne w odniesieniu do indywidualnej sytuacji Klienta. Robi to na podstawie:
  - a) wiedzy i doświadczenia Pracowników działających w imieniu Banku,
  - b) dostępnych informacji
6. Bank będzie przekazywał Klientowi Rekomendacje inwestycyjne w sposób określony w Komunikacie.

## **Wynagrodzenie Banku**

7. Bank pobiera wynagrodzenie z tytułu świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego.
8. Wynagrodzenie za Usługę doradztwa inwestycyjnego to opłata za przygotowanie na wniosek Klienta Rekomendacji inwestycyjnej.
9. Terminy opłacania wynagrodzenia za Usługę doradztwa inwestycyjnego oraz jego wysokość określa Tabela Opłat i Prowizji.
10. Wynagrodzenie za Usługę doradztwa inwestycyjnego jest powiększone o należny podatek od towarów i usług, jaki Bank na podstawie odrębnych przepisów prawa musi odprowadzić, gdy świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego.
11. Bank nie odpowiada za wypełnianie obowiązków podatkowych Klienta.

## **Zobowiązania Klienta**

12. Rekomendacja inwestycyjna została opracowana w oparciu o indywidualną sytuację Klienta oraz jego cele inwestycyjne – Klient nie może upubliczniać i przekazywać innym osobom informacji z Rekomendacji inwestycyjnych.

## **Ryzyko związane z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe**

13. Klient oświadcza, że:
  - a) Bank poinformował go o specyficznych czynnikach ryzyka związanego z inwestowaniem w Instrumenty Finansowe i o możliwości straty części lub nawet całości inwestowanych pieniędzy,
  - b) jest świadomy tych czynników ryzyka i możliwości straty inwestowanych pieniędzy,
  - c) otrzymał Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty.
14. Bank ponosi odpowiedzialność wobec Klienta wyłącznie do wysokości udowodnionych, rzeczywistych szkód poniesionych przez Klienta w wyniku niedołożenia należytej staranności przy świadczeniu Usługi doradztwa inwestycyjnego z zastrzeżeniem, iż przygotowana dla Klienta Rekomendacja inwestycyjna jest odpowiednia wyłącznie w dniu jej sporządzenia. Klient zwalnia Bank z odpowiedzialności za szkody, które poniósł, ponieważ podjął działania rekomendowane w przygotowanych dla niego Rekomendacjach inwestycyjnych – jeśli Bank sporządził te rekomendacje w dobrej wierze, przy zachowaniu należytej staranności zawodowej, w ramach świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego. Bank odpowiada za te szkody, jeśli dowiedziono, że są one rezultatem działań Banku w złej wierze lub zaniedbania Banku.
15. Bank zaklasyfikował Klienta do kategorii Klientów Detalicznych w rozumieniu art. 3 pkt. 39c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.). Dlatego zapewnia mu najwyższy poziom ochrony przy świadczeniu usług maklerskich. Zgodnie z przepisami tej ustawy

Klient może wystąpić o zmianę tej kategorii na wyższą (kategoria Klientów Profesjonalnych), która podlega mniejszemu poziomowi ochrony.

- 16.** Klient oświadcza, że Bank poinformował go o tym, że:
- a)** będzie traktował go jako „klienta detalicznego” w rozumieniu art. 3 pkt. 39c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.);
  - b)** stosuje politykę przeciwdziałania konfliktom interesów oraz został poinformowany o podstawowych zasadach postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, a w razie powstania konfliktu interesów postępuje według określonych zasad;
  - c)** na jego żądanie przekaze mu Informacje na temat polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku; robi to w oddziale Banku przy użyciu trwałego nośnika informacji; dokument w tym zakresie udostępnia także na swojej stronie internetowej [www.ing.pl](http://www.ing.pl);
  - d)** gdy wystąpi konflikt interesów związany z usługą, którą Bank świadczy Klientowi – Bank jak najszybciej poinformuje go o tym i powstrzyma się od świadczenia tej usługi do czasu, aż otrzyma jego wyraźne oświadczenie, że chce on kontynuować lub rozwiązać umowę w tym zakresie.

## Pozostałe warunki Umowy

- 17.** Umowa została zawarta na czas nieoznaczony.
- 17. a)** Treść niniejszej Umowy stanowi tekst jednolity uwzględniający wszelkie dotychczasowe zmiany oraz zastępuje treść poprzedniej Umowy.
- 18.** Umowa wygasa w przypadku śmierci Klienta.
- 19.** Zmiany niniejszej Umowy mogą być przeprowadzone za zgodą stron niniejszej Umowy w dowolnym czasie, w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyłączeniem:
- a)** zmian Regulaminu oraz Ogólnego opisu istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty, które mogą być zmieniane jednostronnie przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie, po uprzednim powiadomieniu Klienta o planowanych zmianach,
  - b)** zmian Ankiety badania profilu ryzyka inwestycyjnego Klienta, który może być zmieniony po podpisaniu przez Klienta nowej wersji Ankiety.
- 20.** Integralną część Umowy stanowią:
- a)** Regulamin,
  - b)** Ankieta badania profilu ryzyka inwestycyjnego Klienta,
  - c)** Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty,
  - d)** Komunikat,
  - e)** Tabela Opłat i Prowizji
- 21.** Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał:
- a)** wzór Umowy,
  - b)** Informacje dotyczące ING Banku Śląskiego S.A.,
  - c)** Regulamin,
  - d)** Ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty,
  - e)** Komunikat.
- Oświadcza też, że Bank przeprowadził Ankietę badania profilu ryzyka inwestycyjnego Klienta. Zawarcie Umowy oznacza, że Klient akceptuje treść wymienionych dokumentów.
- 22.** Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu lub Tabeli Opłat i Prowizji z ważnych przyczyn. Ważne przyczyny i zasady zmiany oraz sposób przekazania informacji o zmianach są określone w Regulaminie. Klient oświadcza, że dokumenty wymagane do zawarcia Umowy – które przedłożył – są prawdziwe i aktualne.
- 23.** Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, korespondencja między Klientem a Bankiem odbywa się na zasadach określonych w związku z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym lub rachunkiem oszczędnościowym Klienta w Banku.

- 24.** Bank świadczy Usługę doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny. Oznacza to, że Bank oferuje fundusze określonych w Komunikacie Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych będących w ofercie Banku na podstawie odrębnych umów dystrybucji. Za pośrednictwo w dystrybucji funduszy Bank otrzymuje wynagrodzenie – jest to świadczenie pieniężne i niepieniężne określone w Komunikacie.
- 25.** Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Klienta i Banku.

**Umowa sporządzona wyłącznie w formie elektronicznej.**

