

# Komunikat dla Klientów Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.

Obowiązuje od 20 sierpnia 2018 r.

## Spis treści

I. Katalog dyspozycji i oświadczeń woli, które przyjmuje Biuro Maklerskie.....	3
II. Godziny pracy Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego i infolinii maklerskiej.....	5
III. Waluty w jakich prowadzone jest konto maklerskie .....	5
IV. Zasady zwolnień z opłat za dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym .....	5
V. Warunki zwolnienia z pobierania opłat dla klientów, którzy mają dwa konta maklerskie .....	5
VI. Warunki świadczenia usługi odroczonego terminu płatności.....	5
VII. Warunki inwestowania w derywaty .....	7
VIII. Warunki przyjmowania, przekazywania i realizacji zleceń do dyspozycji maklera (DDM) .....	8

## I. Katalog dyspozycji i oświadczeń woli, które przyjmuje Biuro Maklerskie

Lp.	Rodzaj dyspozycji / oświadczenia woli	Oddział	Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego (HaloŚląski)	System bankowości internetowej (Moje ING)	System internetowy Biura Maklerskiego (Makler)	Aplikacja mobilna ING Makler Mobile
1	Otwarcie konta maklerskiego	✓	×	✓	×	×
2	Przeprowadzenie ankiety inwestycyjnej	✓	✓	✓	✓	×
3	Ustanowienie pełnomocnictwa do konta maklerskiego	✓	×	×	×	×
4	Odwołanie pełnomocnictwa do konta maklerskiego	✓	✓	×	×	×
5	Złożenie zlecenia na GPW / ASO	×	✓	×	✓	✓
6	Złożenie zlecenia do dyspozycji maklera (DDM)	×	✓	×	×	×
7	Zapis na akcje nowej emisji z zachowaniem praw poboru	×	✓	×	✓	×
8	Zapis na akcje w ramach oferty pierwotnej (IPO)	×	✓	×	✓	×
9	Nadanie/zmiana dostępu do notowań GPW	×	✓	×	✓	×
10	Zmiana oferty konta maklerskiego	×	✓	×	✓	×
11	Zawarcie aneksu na odroczonej termin płatności	×	×	×	✓	×
12	Wypowiedzenie aneksu na odroczonej termin płatności	×	✓	×	✓ (wiadomość)	×
13	Rozszerzenie umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie derywatów, w tym nadanie numeru klasyfikacji klienta (NKK)	×	×	×	✓	×
14	Wypowiedzenie aneksu na derywaty	×	✓	×	✓ (wiadomość)	×
15	Wygenerowanie danych do logowania do aplikacji ING Makler Mobile, w tym ustalenie i zmiana PIN-u	×	×	×	✓	×
16	Przelew na dowolne konto bankowe klienta	✓	✓ (maksymalnie 20 000 zł. Dyspozycja z dodatkowym potwierdzeniem telefonicznym przez pracownika)	✓	×	×
17	Przelew na konto bankowe określone w umowie maklerskiej	✓	✓ (dla klientów, którzy zawarli umowę maklerską przed 27 października 2014 r.)	×	×	×
18	Przelew na inne konto maklerskie klienta w Biurze Maklerskim	×	✓	×	✓	×

Lp	Rodzaj dyspozycji / oświadczenia woli	Oddział	Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego (HaloŚląski)	System bankowości internetowej (Moje ING)	System internetowy BM (Makler)	Aplikacja mobilna ING Makler Mobile
19	Zdefiniowanie konta bankowego w walucie obcej lub w banku zagranicznym	✓	×	×	×	×
20	Przelew na zdefiniowane konto walutowe lub zagraniczne	×	✓	×	×	×
21	Przewalutowanie środków pieniężnych w ramach konta maklerskiego	×	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
22	Zastrzeżenie wypłaty z konta maklerskiego z kredytem brokerskim	×	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
23	Przeniesienie instrumentów finansowych na inne konto maklerskie klienta	×	✓	×	×	×
24	Zablokowanie/odblokowanie pieniędzy lub instrumentów finansowych	×	✓	×	×	×
25	Żądanie wykupu certyfikatów	×	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
26	Wniosek dotyczący udziału w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy	×	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
27	Blokada akcji i złożenie nieodwołalnego zlecenia sprzedaży wraz z wystawieniem świadectwa depozytowego w odpowiedzi na wezwanie na sprzedaż lub zamianę akcji	×	✓	×	×	×
28	Wydanie duplikatu świadectwa depozytowego/potwierdzenia nabycia	✓	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
29	Wykonanie warrantów	×	✓	×	×	×
30	Sporządzenie historii konta maklerskiego	×	✓	×	✓	×
31	Wniosek o zaświadczenie dotyczące konta maklerskiego	✓	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
32	Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela i odwrotnie	×	✓	×	×	×
33	Złożenie dokumentów do Biura Maklerskiego dotyczących spraw spadkowych, przeniesienia papierów wartościowych na podstawie umów cywilno-prawnych, zaksięgowanie papierów wartościowych	✓	×	×	×	×
34	Aktualizacja danych osobowych, korespondencyjnych i kontowych, dokumentów tożsamości	✓	×	✓	×	×
35	Zmiana numeru telefonu do niezbędnych powiadomień i sposobu powiadamiania przez SMS lub System internetowy Biura Maklerskiego	×	✓	×	✓	×
36	Aktualizacja danych niezbędnych do wypełnienia przez Biuro Maklerskie obowiązków raportowych wynikających z przepisów prawa	×	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
37	Wydanie duplikatu potwierdzenia nabycia akcji ING Banku Śląskiego oraz zaksięgowanie akcji zgodnie z tym potwierdzeniem na koncie maklerskim	✓	×	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×
38	Złożenie reklamacji	✓	✓	✓	✓	×
39	Wypowiedzenie umowy o świadczenie usług maklerskich	✓	✓	✓ (wiadomość)	✓ (wiadomość)	×

## II. Godziny pracy Serwisu telefonicznego Biura Maklerskiego i infolinii maklerskiej

Serwis telefoniczny Biura Maklerskiego i infolinia Biura Maklerskiego są czynne od poniedziałku do piątku, za wyjątkiem świąt, w godzinach od 8:00 do 18:00.

## III. Waluty w jakich prowadzone jest konto maklerskie

Biuro prowadzi konto w polskich złotych.

## IV. Zasady zwolnień z opłat za dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym

Osoby, które korzystają z oferty Konto Maklerskie Aktywne, są zwolnione z opłaty za dostęp do 5 najlepszych ofert i pełnego arkusza notowań GPW w czasie rzeczywistym. Biuro uruchamia dostęp do 5 najlepszych ofert lub pełnego arkusza po dyspozycji klienta.

Dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym	Kryterium zwolnienia – obrót miesięczny
5 najlepszych ofert dla każdego instrumentu	80 000 zł lub 80 sztuk praw pochodnych
Pełny arkusz	250 000 zł lub 120 sztuk praw pochodnych

## V. Warunki zwolnienia z pobierania opłat dla klientów, którzy mają dwa konta maklerskie

- Jeśli klient ma dwa konta maklerskie w ofercie Konto Aktywne i korzysta z min. dwóch poniższych usług, nie płaci za prowadzenie drugiego konta. zawieranie transakcji na derywatach
- OTP Trader
- kredyt w rachunku brokerskim

Jeśli klient zmieni ofertę i spełnia powyższe warunki, opłatę za zmianę oferty pobieramy tylko za jedno konto.

## VI. Warunki świadczenia usługi odroczonego terminu płatności

Zasady ustalania dla klientów limitu należności z tytułu zawartych transakcji bez pełnego pokrycia

1. Biuro Maklerskie przyznaje klientom limit należności w zależności od wersji podpisanego *Aneksu do umowy o świadczenie usług maklerskich w sprawie przyjmowania zleceń nabycia instrumentów finansowych bez pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym* w wysokości:
  - Wersja z częściowym pokryciem zlecenia 30% - 2,33 krotności kwoty nieobciążonych środków pieniężnych, którą ma klient,
  - Wersja bez pokrycia zlecenia w całości - 2,33 krotności kwoty nieobciążonych środków pieniężnych, którą ma klient i 1,8 krotności jego instrumentów finansowych oraz praw do otrzymania instrumentów finansowych zgodnie z listą i przypisanymi wagami,
  - Wersja OTP Trader - 5,0 krotności sumy kwoty nieobciążonych środków pieniężnych oraz salda instrumentów finansowych znajdujących się na liście instrumentów finansowych zgodnie z listą i przypisanymi wagami.
2. Biuro przyznaje klientowi limit należności w momencie, kiedy klient składa zlecenie bez pełnego pokrycia i na okres do dnia rozliczenia transakcji.
3. Biuro nie przyznaje klientowi limitu należności w przypadku gdy na jego koncie maklerskim występuje saldo ujemne w wysokości przekraczającej 25% wartości portfela zgodnie z listą instrumentów finansowych i przypisanymi im wagami. Biuro ponownie ustali limit dla klienta nie później niż w następnym dniu po zmniejszeniu salda ujemnego poniżej 25% sumy środków pieniężnych oraz instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych zgodnie z listą i przypisanymi wagami.
4. Biuro Maklerskie może odmówić przyznania limitu należności dla klienta, który składa zlecenie poza systemem gwarantowania rozliczeń transakcji prowadzonym przez KDPW S.A.

#### **Maksymalny limit należności przyznany klientowi**

5. Biuro Maklerskie przyznaje limit należności klientowi w kwocie, która nie przekracza maksymalnego limitu należności. Wynosi on 200 000 zł.
6. Biuro Maklerskie może podwyższyć klientowi maksymalny limit należności powyżej 200 000 zł, po akceptacji jego wniosku.
7. Klientowi, który przez rok nie złożył zlecenia z odroczonym terminem płatności, Biuro Maklerskie obniża maksymalny limit należności do 1000 zł. Biuro przywraca maksymalny limit należności do 200 000 zł, na wniosek klienta i bez dodatkowych warunków,.

#### **Szczególne warunki świadczenia usługi OTP Trader**

8. Klient może kupować instrumenty finansowe spoza listy instrumentów finansowych za własne środki pieniężne.
9. Biuro koryguje prowizję od transakcji odwrotnych do 0,15% wartości transakcji. Robi to najpóźniej do dnia rozliczenia tej transakcji.
10. Transakcją odwrotną jest transakcja sprzedaży instrumentów finansowych, kupionych z przyznanym limitem należności, zrealizowana najpóźniej do dnia rozliczenia transakcji kupna.

#### **Listy i wagi dla instrumentów finansowych**

11. Biuro Maklerskie wprowadza listy instrumentów finansowych i wagi, przypisane do tych instrumentów, które służą do wyliczania limitu należności oraz salda na koncie maklerskim:
  - *Lista instrumentów finansowych, na które Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia z odroczonym terminem płatności (z wyjątkiem OTP Trader)*
  - *Lista instrumentów finansowych, na które Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia z odroczonym terminem płatności w wariacie OTP Trader*

12. Biuro Maklerskie publikuje listy instrumentów finansowych na stronie internetowej Biura Maklerskiego.

### **Wysokość maksymalnej łącznej kwoty należności od wszystkich klientów Biura Maklerskiego**

13. Maksymalna łączna kwota należności od wszystkich klientów Biura Maklerskiego z tytułu zleceń złożonych bez pełnego pokrycia wynosi 60 mln zł.

## **VII. Warunki inwestowania w derywaty**

### **Wysokość depozytu zabezpieczającego w derywatach**

1. Biuro Maklerskie ustala poziom depozytu zabezpieczającego w wysokości 100% właściwego depozytu zabezpieczającego określonego przez KDPW\_CCP (izba rozliczająca derywaty). W przypadku pozycji skorelowanych poziom depozytu zabezpieczającego Biuro ustala zgodnie z postanowieniami Szczegółowych Zasad Prowadzenia Rozliczeń Transakcji Przez KDPW\_CCP.
2. Dla wybranych pozycji w derywatach, na warunkach określonych przez KDPW\_CCP, klient może wносить i utrzymywać depozyt zabezpieczający w wysokości depozytu zabezpieczającego intraday (dalej: Pozycje intraday).
3. Biuro ustala poziom depozytu zabezpieczającego intraday w wysokości równej wyższej z dwóch wartości:
  - a) depozytu intraday określonego przez KDPW\_CCP lub
  - b) 50% właściwego depozytu zabezpieczającego określonego przez KDPW\_CCP.
4. Klient otwiera Pozycje intraday, kiedy zaznaczy odpowiednią opcję podczas składania zlecenia. Warunkiem jest zawarcie z Biurem Maklerskim stosownej umowy w tym zakresie.
5. Zlecenia otwierające Pozycje intraday klient składa tylko z ważnością WDC (ważne do czasu) na bieżącą sesję do godz. 16:30.
6. Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia intraday na klasy instrumentów, dla których KDPW\_CCP dopuszcza taką możliwość. Biuro Maklerskie może wyłączyć taką możliwość na określone serie w ramach danej klasy derywatów.
7. Klient może otwierać Pozycje intraday na serie derywatów, których termin wygaśnięcia przypada najwcześniej oraz na kolejną serię, ale nie wcześniej niż na tydzień przed wygaśnięciem serii poprzedzającej.
8. Klient zobowiązany jest zamknąć Pozycje intraday do godz. 16:30 na sesji, na której zostały otwarte lub uzupełnić depozyt zabezpieczający dla tych pozycji do wysokości 100% właściwego depozytu zabezpieczającego. Po godzinie 16:30 Pozycje intraday traktowane są jak pozycje wymagające wniesienia depozytu w wysokości 100% właściwego depozytu zabezpieczającego określonego przez KDPW\_CCP.
9. Klient, który składa zlecenie otwierające pozycję w derywatach, zobowiązany jest wnieść depozyt zabezpieczający nie niższy od poziomu opisanego w pkt. 1 i 3. Poziom depozytu zabezpieczającego jest liczony według ostatniej ceny rozliczeniowej.
10. W przypadku, kiedy klient składa zlecenie otwierające nową pozycję na koncie, na którym są już otwarte inne pozycje w derywatach, klient zobowiązany jest uzupełnić depozyt zabezpieczający od wszystkich pozostałych pozycji otwartych na koncie do poziomu liczonego według ostatniej ceny rozliczeniowej dla każdej z otwartych pozycji zgodnie z postanowieniami pkt. 1-3. oraz pkt. 15.
11. Klient zobowiązany jest do utrzymywania na koncie maklerskim, bez wezwania, depozytu zabezpieczającego w wysokości nie niższej od poziomu opisanego w pkt. 1-3, aby uniknąć ryzyka, które wynika z otwartych pozycji w derywatach. Poziom depozytu oblicza się według ostatniej ceny rozliczeniowej.
12. Jeżeli wartość depozytu zabezpieczającego spadnie poniżej poziomu opisanego w pkt. 1-3, Klient zobowiązany jest uzupełnić go co najmniej do wysokości tego poziomu. Powinien to zrobić najpóźniej przed rozpoczęciem notowań na rynku derywatów w następnym dniu

rozliczeniowym po dniu, w którym nastąpił spadek depozytu zabezpieczającego poniżej tego poziomu.

13. Jeżeli Klient nie uzupełnił depozytu zabezpieczającego, Biuro Maklerskie zamyka na sesji giełdowej w następnym dniu rozliczeniowym po dniu, w którym nastąpił spadek depozytu zabezpieczającego poniżej poziomu opisanego w pkt. 1-3. Biuro samodzielnie wybiera pozycje klienta do zamknięcia w liczbie powodującej dostosowanie wymaganego depozytu zabezpieczającego do wysokości określonej w pkt. 1-3, z uwzględnieniem postanowień kolejnego punktu.
14. Biuro Maklerskie może odstąpić od zamknięcia części lub całości liczby pozycji wskazanej w poprzednim punkcie. Robi to, jeżeli po otwarciu sesji giełdowej, w wyniku korzystnej dla klienta zmiany kursu instrumentu finansowego zabezpieczonego depozytem, wartość depozytu wyliczana dla tego instrumentu finansowego, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków z otwartych pozycji dla bieżącego kursu, jest nie niższa niż wymagana zgodnie z postanowieniami pkt. 1-3.
15. Jeżeli w czasie trwania sesji, nastąpi spadek depozytu zabezpieczającego poniżej 50% wysokości właściwego depozytu zabezpieczającego lub poniżej 50% wysokości depozytu zabezpieczającego intraday, z uwzględnieniem zysków i strat zrealizowanych i niezrealizowanych na tej sesji, Biuro Maklerskie na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez klienta może zamknąć otwarte pozycje w derywatach.
16. Przy składaniu przez klienta zleceń na derywaty w trakcie sesji, Biuro Maklerskie na potrzeby obliczenia depozytu zabezpieczającego dla nowo otwieranych pozycji uwzględni wynik (zysk lub stratę) z tytułu zrealizowanych transakcji zamknięcia pozycji w derywatach w danym dniu.
17. Jeśli - w ocenie Biura Maklerskiego - wzrosło ryzyko inwestycyjne związane z obrotem derywatami, Biuro Maklerskie może ustalić wyższy poziom depozytu zabezpieczającego - niż określony w pkt. 1-3 dla poszczególnych klas instrumentów. Biuro informuje o podniesieniu depozytu zabezpieczającego wiadomością w Systemie internetowym Biura Maklerskiego.

#### **Limity dotyczące inwestowania w derywaty – liczba otwartych pozycji**

18. Klient nie może otworzyć łącznie więcej niż 500 pozycji w kontraktach terminowych na wszystkich swoich kontach maklerskich w Biurze.
19. Klient nie może otworzyć w Biurze, w jakiegokolwiek serii każdej z klas derywatów więcej pozycji niż 10% całkowitej liczby otwartych pozycji danej serii derywatów na GPW. Ograniczenie to nie dotyczy sytuacji, gdy liczba otwartych pozycji na kontach klienta na danej serii derywatów nie przekracza 20 sztuk.
20. Limity otwartych pozycji obowiązują łącznie i dotyczą wyłącznie inwestycji związanych z obowiązkiem wnoszenia i utrzymywania przez klienta depozytu zabezpieczającego.
21. Biuro Maklerskie może zgodzić się na przekroczenie limitów liczby otwartych pozycji, biorąc pod uwagę wysokość zabezpieczenia i strukturę portfela klienta.

### **VIII. Warunki przyjmowania, przekazywania i realizacji zleceń do dyspozycji maklera (DDM)**

1. Minimalna wartość zlecenia DDM wynosi 20000 zł.
2. 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 w całości.
3. Klient może wybrać maklera, który będzie realizował zlecenie.
4. Klient może podać dodatkowe warunki lub uzależnić realizację zlecenia od zaistniałej konkretnej sytuacji rynkowej lub określić wytyczne co do sposobu realizacji zlecenia - w szczególności dotyczących limitu ceny. Makler wystawia do realizacji zlecenie cząstkowe na podstawie zlecenia DDM, gdy kurs instrumentu finansowego osiągnie lub przekroczy wartość podaną w treści zlecenia DDM.



5. Makler może zaakceptować inne warunki zlecenia DDM, pod warunkiem, że nie są one sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa, zwyczajami, praktyką lub regulacjami dla określonej transakcji na rynku, na którym będzie realizował to zlecenie.
6. Makler może realizować zlecenie DDM w dowolnej liczbie zleceń cząstkowych, o ile klient nie wskazał inaczej.
7. Klient może anulować zlecenie DDM przed zakończeniem jego realizacji, w zakresie niezrealizowanej części.
8. Klient może złożyć zlecenie DDM z wykorzystaniem przydzielonego limitu należności. Jeśli klient nie spłaci w terminie kwoty z tytułu przyznanego limitu należności równej zrealizowanym zleceniom cząstkowym, Biuro może anulować pozostałą do realizacji część zlecenia DDM.
9. Jeżeli ten sam makler prowadzi zlecenia DDM przeciwstawne dla różnych klientów, powinien on realizować je tak, aby nie preferować któregoś z klientów.