

**REGULAMIN  
PROWADZENIA PRZEZ NOBLE SECURITIES S.A.  
INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH  
ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA  
EMERYTALNEGO**

Wersja obowiązująca od dnia 2 stycznia 2026 r.

**SPIS TREŚCI**

DZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
DZIAŁ II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW IKE I UMÓW IKZE .....	6
ROZDZIAŁ I. ZAWIERANIE UMÓW IKE I UMÓW IKZE .....	6
ROZDZIAŁ II. AGENT I OUTSOURCING .....	8
ROZDZIAŁ III. TRYB ROZWIĄZYWANIA UMÓW IKE I UMÓW IKZE .....	8
DZIAŁ III. WPLĄTY, WYPŁĄTY, WYPŁĄTY TRANSFEROWE, ZWROT i CZĘŚCIOWY ZWROT .....	9
ROZDZIAŁ I. WPLĄTY NA RACHUNEK IKE LUB RACHUNEK IKZE .....	9
ROZDZIAŁ II. INWESTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....	10
ROZDZIAŁ III. WYPŁĄTY, WYPŁĄTY TRANSFEROWE, ZWROT i CZĘŚCIOWY ZWROT .....	10
ODDZIAŁ I. WYPŁĄTY Z RACHUNKU IKE LUB RACHUNKU IKZE .....	10
ODDZIAŁ II. WYPŁĄTY TRANSFEROWE Z RACHUNKU IKE I Z RACHUNKU IKZE .....	12
ODDZIAŁ III. ZWROTY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE I Z RACHUNKU IKZE I CZĘŚCIOWY ZWROT ŚRODKÓW Z IKE .....	14
DZIAŁ IV. ZASTAWY .....	14
DZIAŁ V. OPŁĄTY I PROWIZJE .....	15
DZIAŁ VI. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIAN W REGULAMINIE IKE/IKZE .....	15
DZIAŁ VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	16

## DZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Dom Maklerski przygotował Regulamin IKE/IKZE na podstawie przepisów prawa obowiązujących w Polsce.
2. Pojęcia, których nie wyjaśniono w słowniczku Regulaminu IKE/IKZE ani w słowniczku Regulaminu maklerskiego należy rozumieć zgodnie z ich znaczeniem w przepisach prawa obowiązującego w Polsce, w tym w przepisach regulujących prowadzenie IKE oraz IKZE oraz przepisach, które regulują obrót instrumentami finansowymi.
3. W sprawach, których nie reguluje Regulamin IKE/IKZE stosuje się przepisy:
  - 1) ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
  - 2) ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych i indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,
  - 3) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 4) kodeksu cywilnego,
  - 5) kodeksu spółek handlowych,
  - 6) kodeksu rodzinnego i opiekuńczego,
  - 7) rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
  - 8) rozporządzenia Delegowanego Komisji 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, a także aktów prawnych, które zastępują wymienione akty prawne.

### § 2

Poniższe wyrażenia użyte w Regulaminie IKE/IKZE oznaczają:

- 1) **Agent** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej wpisana do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, która wykonuje w imieniu i na rachunek Domu Maklerskiego czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Dom Maklerski,
- 2) **Częściowy zwrot** – wycofanie części Środków zgromadzonych przez Klienta na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej,
- 3) **Dom Maklerski** – Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 4) **identyfikator do raportowania transakcji** – w przypadku:
  - a) **krajowej osoby fizycznej** – numer PESEL,
  - b) **zagranicznej osoby fizycznej** – identyfikator do raportowania transakcji, zgodny z przepisami prawa,
- 5) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne w rozumieniu przepisów, które regulują Indywidualne Konta Emerytalne oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, w Domu Maklerskim prowadzone w formie Rachunku IKE,
- 6) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w rozumieniu przepisów, które regulują Indywidualne Konta Emerytalne oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, w Domu Maklerskim prowadzone w formie Rachunku IKZE,
- 7) **Klient** – pełnoletnia osoba fizyczna lub małoletni, który ukończył 16 lat i uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, którzy zawarli z Domem Maklerskim Umowę IKE lub Umowę IKZE albo z którymi umowy takie mają zostać zawarte (w przypadku podejmowania przez Dom Maklerski działań, aby zawrzeć taką umowę),
- 8) **Kodeks karny** - ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny,
- 9) **Oddział** - Oddział lub Punkt Obsługi Klientów Domu Maklerskiego lub odpowiednio Agenta, chyba, że w Regulaminie IKE/IKZE wyraźnie zostało wskazane, że chodzi o oddział Domu Maklerskiego lub oddział Agenta,
- 10) **Osoba uprawniona** – osoba wskazana przez Klienta odpowiednio w Umowie IKE lub Umowie IKZE, która w przypadku śmierci Klienta, otrzyma Środki odpowiednio z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE lub spadkobierca Klienta,
- 11) **podanie do wiadomości Klientów** – zamieszczenie informacji na Stronie Internetowej w części dotyczącej IKE/IKZE, a w przypadku, gdy obowiązek taki wynika z Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub z Regulaminu IKE/IKZE, przesłanie jej odpowiednio na adres e-mail Klienta lub w formie papierowej,
- 12) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych,
- 13) **przepisy prawa** – przepisy prawa obowiązujące w Polsce,
- 14) **Rachunek IKE** – rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny, który służy do jego obsługi, na którym są gromadzone oszczędności w ramach IKE, prowadzony dla Klienta przez Dom Maklerski,
- 15) **Rachunek IKZE** – rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny, który służy do jego obsługi, na którym są gromadzone oszczędności w ramach IKZE, prowadzony dla Klienta przez Dom Maklerski,
- 16) **Regulamin IKE/IKZE** – Regulamin prowadzenia przez Noble Securities S.A. Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego,
- 17) **Regulamin maklerski** – Regulamin świadczenia przez Noble Securities S.A. usług maklerskich oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych,

- 18) *(usunięty)*
- 19) **Strona Internetowa** - strona internetowa Domu Maklerskiego: [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) lub strona internetowa o innym adresie określonym przez Dom Maklerski; informacja o stronie internetowej o innym adresie udostępniana jest do wiadomości Klientów na stronie [www.noblesecurities.pl](http://www.noblesecurities.pl) oraz w Oddziałach,
- 20) **Środki** – zdematerializowane papiery wartościowe lub środki pieniężne zapisane na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE,
- 21) **Tabela opłat i prowizji** – Tabela opłat i prowizji Noble Securities S.A., która stanowi załącznik do Regulaminu maklerskiego,
- 22) **Umowa IKE** - Umowa o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz świadczenie usług maklerskich i brokerskich,
- 23) **Umowa IKZE** – Umowa o prowadzenie przez Noble Securities S.A. Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oraz świadczenie usług maklerskich i brokerskich,
- 24) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych przez Klienta lub przekazanie pożytków ze zdematerializowanych papierów wartościowych zgromadzonych odpowiednio na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE - na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE,
- 25) **Wypłata** - wypłata Środków, jednorazowa lub w ratach, z Rachunku IKE lub z Rachunku IKZE, dokonywana, po spełnieniu warunków wskazanych odpowiednio w Umowie IKE lub Umowie IKZE lub w Regulaminie IKE/IKZE, na rzecz:
  - a) Klienta,
  - b) Osób uprawnionych – w przypadku śmierci Klienta,
- 26) **Wypłata transferowa** – wypłata, która polega na:
  - a) przeniesieniu Środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta do innej instytucji finansowej, która prowadzi IKE Klienta, z którą Klient zawarł umowę o prowadzenie IKE,
  - b) przeniesieniu Środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta do programu emerytalnego, do którego Klient przystąpił,
  - c) przeniesieniu Środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta do
    - i. innej instytucji finansowej, która prowadzi IKE, z którą Osoba uprawniona zawarła umowę o prowadzenie IKE lub
    - ii. do programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Klienta,
  - d) przeniesieniu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Klienta do innej instytucji finansowej, która prowadzi IKZE Klienta, z którą Klient zawarł umowę o prowadzenie IKZE,
  - e) przeniesieniu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Klienta do innej instytucji finansowej, która prowadzi IKZE, z którą Osoba uprawniona zawarła umowę o prowadzenie IKZE – w przypadku śmierci Klienta,
- 27) **zdematerializowane papiery wartościowe** – papiery wartościowe zdematerializowane w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi,
- 28) **Zwrot** – wycofanie całości Środków zgromadzonych przez Klienta na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.

### § 3

1. Regulamin IKE/IKZE określa zasady i warunki świadczenia przez Dom Maklerski usług maklerskich w zakresie prowadzenia dla Klientów IKE lub IKZE, w szczególności:
  - 1) zawierania oraz rozwiązywania Umów IKE oraz Umów IKZE,
  - 2) prowadzenia Rachunków IKE i Rachunków IKZE,
  - 3) dokonywania Wpłat na Rachunki IKE oraz Rachunki IKZE,
  - 4) dokonywania Wypłat, Wypłat Transferowych, Zwrotów i Częściowych zwrotów z Rachunków IKE,
  - 5) dokonywania Wypłat, Wypłat Transferowych i Zwrotów z Rachunków IKZE,
  - 6) inwestowania przez Klientów Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE,
  - 7) przyjmowania i wykonywania dyspozycji.
2. Do określenia praw i obowiązków Klientów i Domu Maklerskiego w zakresie świadczenia usług związanych z usługami w zakresie IKE i IKZE stosuje się również postanowienia Regulaminu maklerskiego w zakresie, który nie jest sprzeczny z Regulaminem IKE/IKZE, na zasadach określonych w § 5.
3. Klient przekazuje Domowi Maklerskiemu:
  - 1) zlecenia,
  - 2) dyspozycje,
  - 3) wnioski oraz
  - 4) oświadczenia swoje i oświadczenia Osób uprawnionych,tylko w takim trybie i formie, jaką przewiduje Regulamin IKE/IKZE, Regulamin maklerski, odpowiednio Umowa IKE lub Umowa IKZE, lub Uchwała Zarządu.
4. Dom Maklerski może udzielać Klientowi lub pełnomocnikowi Klienta informacji objętych tajemnicą zawodową, po potwierdzeniu jego tożsamości.

5. *(usunięty)*
6. Dom Maklerski może określić w Uchwale Zarządu, o której mowa w Regulaminie maklerskim, kwestie techniczne i organizacyjne korzystania z usług świadczonych przez Dom Maklerski, w tym te, które z uwagi na charakter, zmienność źródła pochodzenia nie mogą być uregulowane w Regulaminie IKE/IKZE.
7. *(usunięty)*
8. *(usunięty)*
9. *(usunięty)*
10. Jeśli w dokumentach dotyczących Rachunku IKE lub Rachunku IKZE albo w przepisach prawa jest mowa o formie pisemnej, to oznacza to także formę elektroniczną – czyli dokument podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Obie formy (papierowa i elektroniczna) są równoważne.

#### § 4

1. Klient udziela Domowi Maklerskiemu pełnomocnictwa do wykonywania wszelkich czynności prawnych i faktycznych określonych w Umowie IKE lub Umowie IKZE i Regulaminie IKE/IKZE, na warunkach w nich określonych, w szczególności do:
  - 1) zaspokojenia swoich wymagalnych roszczeń wobec niego, w wybrany przez Dom Maklerski sposób, z wszelkich jego aktywów zdeponowanych w Domu Maklerskim, w szczególności do pobierania środków z jego rachunków pieniężnych oraz do dokonania sprzedaży instrumentów finansowych,
  - 2) dokonywania blokady instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych zarejestrowanych na jego rachunkach, aby zabezpieczyć roszczenia Domu Maklerskiego.
2. Udzielone pełnomocnictwo uprawnia Dom Maklerski do udzielania dalszych pełnomocnictw, w szczególności pracownikom Domu Maklerskiego. Pełnomocnictwo jest nieodwołalne, nie wygasa na wypadek śmierci Klienta i obowiązuje do momentu zaspokojenia wymagalnych roszczeń Domu Maklerskiego związanych z Umową IKE lub Umową IKZE i Regulaminem IKE/IKZE.
3. Klient potwierdza, że Dom Maklerski może być drugą stroną lub pełnomocnikiem drugiej strony czynności dokonywanej w imieniu Klienta, na co wyraża zgodę.
4. *(usunięty)*

#### § 5

1. Do świadczenia przez Dom Maklerski usług w zakresie IKE/IKZE oraz określania praw i obowiązków Klienta i Domu Maklerskiego stosuje się postanowienia Umowy IKE lub Umowy IKZE, Regulaminu IKE/IKZE oraz odpowiednio Regulaminu maklerskiego, w szczególności w zakresie:
  - 1) zawierania umowy, trybu, warunków i form ustanawiania i odwoływania pełnomocnictw, z zastrzeżeniem, że pełnomocnik nie może składać dyspozycji Wypłat, Wypłat transferowych, Zwrotów, Częściowych zwrotów, przenoszenia instrumentów finansowych oraz przelewów środków pieniężnych,
  - 2) warunków prowadzenia Rachunków,
  - 3) trybu i warunków składania, modyfikowania i anulowania zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, a także wykonywania oraz rozliczania zleceń,
  - 4) trybu i warunków składania dyspozycji,
  - 5) korzystania z Aplikacji,
  - 6) świadczenia usług maklerskich w zakresie porad inwestycyjnych, zleceń do dyspozycji maklera (DDM) oraz zleceń specjalnych,
  - 7) zabezpieczania wierzytelności w formie zastawu,
  - 8) wnoszenia opłat i prowizji,
  - 9) postępowania Domu Maklerskiego w przypadku wystąpienia salda debetowego (ujemnego) na rachunku Klienta,
  - 10) składania i rozpatrywania skarg,
  - 11) odpowiedzialności Domu Maklerskiego i Klienta,
  - 12) zmiany Regulaminu maklerskiego i Tabeli opłat i prowizji,
  - 13) zasad i skutków składania oświadczeń woli w postaci elektronicznej,
  - 14) zasad i skutków oceny przez Dom Maklerski poziomu wiedzy Klienta dotyczącej inwestowania w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta w zakresie instrumentów finansowych,
  - 15) zakresu danych, które Klient musi podać przy zawieraniu umowy z Domem Maklerskim,
  - 16) sposobów, w jaki można zawrzeć umowę z Domem Maklerskim oraz obowiązków z tym związanych,
  - 17) zasad i skutków informowania o zmianie danych Klientów i Pełnomocników,
  - 18) prawa Domu Maklerskiego do żądania od Klientów dodatkowych informacji i dokumentów,
  - 19) prawa Domu Maklerskiego do odmowy zawarcia z Klientem umowy,
  - 20) prawa Domu Maklerskiego do odmowy świadczenia Klientowi usług,
  - 21) korzystania przez Dom Maklerski z agentów oraz powierzenia przez Dom Maklerski innym przedsiębiorcom wykonywania czynności związanych z działalnością prowadzoną przez Dom Maklerski,
  - 22) Uchwał Zarządu, które dotyczą spraw określonych w regulaminie.

- pod warunkiem, że nie są one sprzeczne z postanowieniami Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub Regulaminu IKE/IKZE.
2. Do świadczenia usług w zakresie IKE/IKZE nie stosuje się postanowień Regulaminu maklerskiego w zakresie:
    - 1) dokonywania przelewów środków pieniężnych,
    - 2) przenoszenia instrumentów finansowych,o ile są sprzeczne z postanowieniami Umowy IKE lub Umowy IKZE oraz niniejszego Regulaminu IKE/IKZE.
  3. Do świadczenia usług w zakresie IKE/IKZE nie stosuje się postanowień Regulaminu maklerskiego sprzecznych z postanowieniami Umowy IKE lub Umowy IKZE oraz niniejszego Regulaminu IKE/IKZE, w tym w zakresie:
    - 1) wypłat gotówkowych,
    - 2) możliwości składania zleceń z odroczonym terminem płatności (zleceń OTP),
    - 3) inwestowania w derywaty,
    - 4) zabezpieczania wierzytelności z wyłączeniem zastawu,
    - 5) postanowień, które dotyczą Ewidencji.

**§ 6**  
**(usunięty)**

**DZIAŁ II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW IKE I UMÓW IKZE**  
**ROZDZIAŁ I. ZAWIERANIE UMÓW IKE I UMÓW IKZE**

**§ 7**

1. Dom Maklerski może zawrzeć z Klientem Umowę IKE lub Umowę IKZE.
2. Klient, który w danym roku kalendarzowym dokonał Wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, nie może w tym samym roku zawrzeć z Domem Maklerskim Umowy IKE.
3. Klient może zawrzeć z Domem Maklerskim tylko jedną Umowę IKE i tylko jedną Umowę IKZE, na podstawie których Dom Maklerski prowadzi odpowiednio jeden Rachunek IKE i jeden Rachunek IKZE.
4. Dom Maklerski może zgodzić się, aby w Umowie IKE lub w Umowie IKZE zostały określone, o ile jest to możliwe na podstawie przepisów prawa, odmienne lub dodatkowe ustalenia, inne niż określone w Regulaminie IKE/IKZE lub Regulaminie maklerskim.
5. Stroną Umowy IKE lub Umowy IKZE może być wyłącznie jedna osoba.
6. W przypadku dokonania przez Klienta wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach) z IKE, Klient nie może zawrzeć z Domem Maklerskim Umowy IKE.
7. W przypadku dokonania przez Klienta wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach) z IKZE, Klient nie może zawrzeć z Domem Maklerskim Umowy IKZE.
8. Umowy IKE i Umowy IKZE oraz aneksy do tych umów są zawierane, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej.
9. Aktualizacja danych Klienta może nastąpić w formie pisemnej lub innej określonej w Uchwale Zarządu.
10. Wszystkim Klientom Dom Maklerski nadaje status klienta detalicznego. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę wyznaczonej kategorii. Zasady kategoryzacji Klientów oraz informacje o zmianie kategorii zamieszczone są na Stronie Internetowej (informacja o miejscu zamieszczenia tych dokumentów zawarta jest w Uchwale Zarządu). Zmiana kategorii Klienta: z klienta detalicznego na klienta profesjonalnego, wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta.
11. Przed podpisaniem Umowy IKE lub Umowy IKZE Klient jest zobowiązany do zapoznania się z zamieszczonymi na Stronie Internetowej (informacja o miejscu zamieszczenia tych dokumentów zawarta jest w Uchwale Zarządu), w szczególności:
  - 1) Regulaminem IKE/IKZE,
  - 2) Regulaminem maklerskim,
  - 3) Tabelą opłat i prowizji,
  - 4) Szczegółowymi informacjami dotyczącymi Noble Securities S.A.,
  - 5) Ogólnym opisem istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
  - 6) Polityką Noble Securities S.A. w zakresie wykonywania zleceń Klientów,
  - 7) Uchwałami Zarządu.
12. Klient jest zobowiązany do wykonywania obowiązków, które wynikają z dokumentów, o których mowa w ust. 11 pkt 1 - 3 i 7.
13. Jeżeli inny sposób przekazywania Klientowi informacji nieadresowanych indywidualnie do Klienta, (w tym zmian dokumentów wskazanych w ust. 11 pkt 1 – 6) nie został określony w Umowie IKE lub Umowie IKZE, są one przekazywane przez Dom Maklerski za pośrednictwem Strony Internetowej, o czym Klient jest powiadamiany w formie elektronicznej. Powiadomienie zawiera adres Strony Internetowej oraz wskazanie miejsca na tej stronie, gdzie można znaleźć informację.
14. Klient jest zobowiązany do zapoznawania się ze zmianami dokumentów, o których mowa w ust. 11.
15. Klient jest uprawniony do zmiany instytucji finansowej, która prowadzi jego IKE lub IKZE, dokonując Wypłaty

transferowej.

16. W imieniu Klienta Umowę IKE lub Umowę IKZE może zawrzeć pełnomocnik Klienta. Pełnomocnictwo zostanie uwzględnione przez Dom Maklerski wyłącznie wtedy, gdy zostało udzielone:

- 1) w formie pisemnej w obecności pracownika Domu Maklerskiego lub Agenta lub
- 2) w formie pisemnej z podpisem Klienta poświadczonym notarialnie lub
- 3) kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub
- 4) w formie aktu notarialnego.

Pełnomocnictwo powinno zawierać:

- a) umocowanie dla pełnomocnika do ustanowienia Domu Maklerskiego pełnomocnikiem Klienta do czynności, które wynikają z zawieranej Umowy IKE lub Umowy IKZE,
- b) uprawnienia pełnomocnika do udzielania dalszych pełnomocnictw.

Dom Maklerski może zaakceptować inny sposób udzielenia pełnomocnictwa. Pełnomocnik jest wówczas zobowiązany przekazać Domowi Maklerskiemu informacje uzupełnione przez Klienta w zakresie określonym w § 8 Regulaminu maklerskiego.

17. Klient dobrowolnie przekazuje dane osobowe Domowi Maklerskiemu. Informacje w sprawie przetwarzania danych osobowych, (w tym o prawach przysługujących osobie, której dane osobowe są przetwarzane) zawarte są w Szczegółowych informacjach dotyczących Noble Securities S.A.

18. *(usunięty)*

19. *(usunięty)*

20. *(usunięty)*

## **§ 8**

*(usunięty)*

## **§ 9**

1. Przed zawarciem Umowy IKE, Klient obowiązkowo składa oświadczenia, że:

- 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w roku kalendarzowym, w którym zawiera Umowę IKE, nie dokonał wypłaty transferowej, z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo
- 2) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podaje równocześnie nazwę tej instytucji finansowej i potwierdza, że dokona wypłaty transferowej na Rachunek IKE,
- 3) nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE (dotyczy Klienta, który osiągnął wiek 55 lat),
- 4) nie dokonał wypłaty jednorazowej ani wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach).

2. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Klienta w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, Klient podlega odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 233 Kodeksu karnego.

2A. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE.

## **§ 10**

1. Przed zawarciem Umowy IKZE, Klient obowiązkowo składa oświadczenia, że:

- 1) nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo
- 2) gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podaje równocześnie nazwę tej instytucji finansowej i potwierdza, że dokona wypłaty transferowej na Rachunek IKZE,
- 3) nie dokonał w przeszłości wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach) z IKZE,
- 4) dodatkowe oświadczenie w przypadku prowadzenia przez Klienta działalności pozarolniczej.

2. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Klienta w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1, Klient podlega odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 233 Kodeksu karnego.

## **§ 11**

*(usunięty)*

## **§ 12**

*(usunięty)*

## **§ 13**

*(usunięty)*

**§ 14**  
**(usunięty)**

**§ 15**

1. W Umowie IKE lub Umowie IKZE (oświadczeniu do umowy) Klient może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym w przypadku śmierci Klienta zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
2. Klient może w każdym czasie zmienić Osobę uprawnioną lub Osoby uprawnione, o których mowa w ust. 1.
3. Jeżeli Klient wskazał kilka Osób uprawnionych do otrzymania Środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w Środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie Osoby uprawnionej do otrzymania Środków po śmierci Klienta staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Klienta. W takim przypadku, udział, który był przeznaczony dla Osoby uprawnionej, która zmarła przed śmiercią Klienta, przypada w częściach równych pozostałym wskazanym Osobom uprawnionym, chyba że Klient zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku, gdy Klient nie wskazał Osób uprawnionych do otrzymania Środków po jego śmierci, Środki zgromadzone na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE wchodzą do spadku.

**§ 16**

W przypadku przyjęcia przez Dom Maklerski oświadczenia, o którym mowa w § 9 ust. 1 pkt 2 lub § 10 ust. 1 pkt 2, a także w przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na Rachunek IKE, Dom Maklerski po zawarciu Umowy IKE lub Umowy IKZE wydaje Klientowi odpowiednio:

- 1) potwierdzenie zawarcia Umowy IKE lub
- 2) potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE, które zawiera dane osobowe Klienta:
  - a) imię, nazwisko,
  - b) adres zamieszkania,
  - c) numer PESEL lub
  - d) numer paszportu,
  - e) nazwę Domu Maklerskiego oraz
  - f) odpowiednio numer Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

**ROZDZIAŁ II.**  
**(usunięty)**

**§ 17**  
**(usunięty)**

**§ 18**  
**(usunięty)**

**ROZDZIAŁ III. TRYB ROZWIĄZYWANIA UMÓW IKE I UMÓW IKZE**

**§ 19**

1. Na zasadach określonych w Regulaminie IKE/IKZE oraz Regulaminie maklerskim, rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE przez Klienta i Dom Maklerski może nastąpić z zachowaniem terminu wypowiedzenia w formie pisemnej.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Dom Maklerski, Klient jest uprawniony do dokonania Wypłaty transferowej.

**§ 20**

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez Klienta lub przez Dom Maklerski, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej, Środki zgromadzone na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE podlegają Zwrotowi.
2. Dyspozycja Zwrotu, o której mowa jest składana wraz z wypowiedzeniem Umowy IKE lub Umowy IKZE.
3. Klient może złożyć dyspozycję o Częściowy zwrot, jeśli Środki pochodziły z wpłat na IKE.
4. W procesie wypowiedzenia Umowy IKE, Klient składa pisemne oświadczenie, w którym zostaje pouczone przez Dom Maklerski, że Środki zgromadzone na Rachunku IKE podlegają zwrotowi w wysokości pomniejszonej o:
  - 1) należny podatek oraz
  - 2) 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego - jeżeli w procesie otwierania Rachunku IKE, została na Rachunek IKE przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego.

- 4A. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Dom Maklerski, Klient jest uprawniony do dokonania Wypłaty transferowej.
5. W okresie wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE, o ile nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej, Klient jest zobowiązany sprzedać zdematerializowane papiery wartościowe zapisane na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
- 5A. W przypadku braku sprzedaży, o której mowa w ust. 5, Dom Maklerski jest uprawniony, bez odrębnej zgody Klienta, do:
  - 1) sprzedaży ostatniego dnia obowiązywania Umowy IKE lub Umowy IKZE zdematerializowanych papierów wartościowych po każdej cenie bez odrębnej dyspozycji Klienta oraz
  - 2) dokonania przelewu środków pieniężnych uzyskanych z tej sprzedaży, pomniejszonych o środki należne Domowi Maklerskiemu (w tym opłaty i prowizje) – na rachunek bankowy Klienta wskazany w związku z zawarciem Umowy IKE lub Umowy IKZE.
6. Z chwilą przekazania przez Dom Maklerski Środków, na podstawie dyspozycji Wypłaty transferowej - odpowiednio Umowa IKE lub Umowa IKZE ulega rozwiązaniu bez konieczności składania wypowiedzenia przez Klienta lub Dom Maklerski.

#### § 21

Umowa IKE lub Umowa IKZE ulega rozwiązaniu, bez konieczności składania wypowiedzenia przez Klienta lub Dom Maklerski, w przypadku realizacji Wypłaty jednorazowej lub ostatniej raty Wypłaty w ratach (w przypadku wypłaty w ratach).

### **DZIAŁ III. WPLĄTY, WYPŁĄTY, WYPŁĄTY TRANSFEROWE, ZWROT I CZĘŚCIOWY ZWROT**

#### **ROZDZIAŁ I. WPLĄTY NA RACHUNEK IKE LUB RACHUNEK IKZE**

#### § 22

1. Z zastrzeżeniem wpłaty, która pochodzi z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej Klient może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE lub na Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym, wyłącznie
  - a) w formie środków pieniężnych,
  - b) w wysokościach nieprzekraczających kwot ogłoszonych w formie obwieszczenia (w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”), do końca roku kalendarzowego, który poprzedza rok, w którym te Wpłaty będą dokonywane.
- 1A. Klient nie może przenieść instrumentów finansowych na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE odpowiednio z rachunku innego niż rachunek IKE lub rachunek IKZE.
2. Wysokość kwot, o których mowa w ust. 1, Dom Maklerski podaje do wiadomości Klientów.
3. Klient nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach).
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, jeżeli Klient wpłaci kwotę wyższą niż maksymalny limit, Dom Maklerski zwróci nadpłaconą kwotę. W tym celu nie jest wymagana dodatkowa dyspozycja. Zwrot nastąpi przelewem na rachunek bankowy Klienta podany przy zawieraniu Umowy IKE lub IKZE.
5. W przypadku dokonania przez Klienta kupna zdematerializowanych papierów wartościowych, za środki, o których mowa w ust. 4, Klient jest zobowiązany do natychmiastowej ich sprzedaży i złożenia dyspozycji przelewu środków pieniężnych z tytułu sprzedaży tych papierów na rachunek bankowy Klienta wskazany w związku z zawarciem Umowy IKE lub Umowy IKZE. W przypadku, gdy Klient nie dokona niezwłocznej sprzedaży, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Dom Maklerski jest uprawniony, bez odrębnej zgody Klienta, do sprzedaży zdematerializowanych papierów wartościowych po każdej cenie bez odrębnej dyspozycji Klienta i do dokonania przelewu środków pieniężnych uzyskanych z tej sprzedaży, pomniejszonych o środki należne Domowi Maklerskiemu (w tym opłaty i prowizje) – na rachunek bankowy Klienta wskazany w związku z zawarciem odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE.
6. Klient, który jest osobą małoletnią jest uprawniony do dokonywania wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE w przypadku, gdy uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Może on dokonywać wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy, która jest wykonywana na podstawie umowy o pracę.
- 6A. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE nie mogą przekroczyć:
  - a) dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy, która jest wykonywana na podstawie umowy o pracę, oraz
  - b) kwoty, o której mowa w ust. 1 i 2.
- 6B. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do Klienta, który jest osobą małoletnią o przedstawienie dodatkowych dokumentów, które potwierdzają:
  - a) fakt uzyskiwania dochodów z pracy, która jest wykonywana na podstawie umowy o pracę, oraz
  - b) wysokość tych dochodów.

7. W przypadku dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej odpowiednio na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, Klient może dokonywać Wpłat odpowiednio na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE dopiero po wypływie:
  - a) środków, które są przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej odpowiednio IKE lub IKZE wraz z
  - b) prawidłową informacją, o której mowa w § 33 ust. 1, sporządzoną przez tą instytucję finansową, z zastrzeżeniem, że ograniczenie to nie dotyczy przypadków, o których mowa w przepisach, które regulują IKE oraz IKZE.
8. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za przekazanie Domowi Maklerskiemu informacji, o której mowa w ust. 7, która zawiera informacje nieprawidłowe, w tym niepełne. W przypadku, gdy informacja, o której mowa w ust. 7 zawierała informacje nieprawidłowe, Dom Maklerski dokonuje czynności, o których mowa w ust 5.
9. Pożytki ze zdematerializowanych papierów wartościowych zgromadzonych odpowiednio na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE są księgowane odpowiednio na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.

## **ROZDZIAŁ II. INWESTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

### **§ 23**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Klient może inwestować środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE oraz na Rachunku IKZE wyłącznie w zdematerializowane papiery wartościowe, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie IKE/IKZE i Regulaminie maklerskim.
2. Dom Maklerski może określić w Uchwale Zarządu zdematerializowane papiery wartościowe, w tym ich rodzaje, w które Klient nie może inwestować.

## **ROZDZIAŁ III. WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWE, ZWROT I CZĘŚCIOWY ZWROT**

### **§ 24**

1. Wypłata, Wypłata transferowa, Zwrot lub Częściowy zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywane są w formie pieniężnej na podstawie dyspozycji Klienta lub Osoby uprawnionej.
2. Wypłata, Wypłata transferowa lub Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku IKZE dokonywane są w formie pieniężnej na podstawie dyspozycji Klienta lub Osoby uprawnionej.
3. Dyspozycje, o której mowa w ust. 1 – 2 mogą być składane osobiście w formie pisemnej lub w innej formie określonej w Uchwale Zarządu.
4. Postanowienia, o którym mowa w ust. 1 – 2 nie stosuje się do zdematerializowanych papierów wartościowych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE:
  - 1) w związku z Wypłatą transferową do innego podmiotu, który prowadzi działalność maklerską,
  - 2) obciążonych zastawem - w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy, które są przedmiotem zastawu oraz
  - 3) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.
5. Jeżeli na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE znajdują się papiery wartościowe, o których mowa w ust 4. pkt 3, dyspozycja zamknięcia takiego rachunku może zostać zrealizowana po zrealizowaniu złożonej przez Klienta dyspozycji przeniesienia tych papierów wartościowych na wskazany rachunek papierów wartościowych w Domu Maklerskim lub w innej instytucji.

## **ODDZIAŁ I. WYPŁATY Z RACHUNKU IKE LUB RACHUNKU IKZE**

### **§ 25**

1. Z zastrzeżeniem przepisów niniejszego Regulaminu IKE lub Regulaminu IKZE oraz przepisów prawa, Wypłata z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE dokonywana jest w formie przelewu, na podstawie dyspozycji złożonej przez Klienta albo Osobę uprawnioną.
2. Wypłata z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, na podstawie dyspozycji Klienta, jest wykonywana w formie przelewu na rachunek bankowy Klienta wskazany w związku z zawarciem Umowy IKE lub Umowy IKZE.
3. Wypłata z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, na podstawie dyspozycji Osoby uprawnionej, jest wykonywana w formie przelewu na rachunek bankowy Osoby uprawnionej.
4. Dokonanie przez Klienta Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach) z Rachunku IKE skutkuje brakiem możliwości dokonywania przez Klienta dalszych wpłat na Rachunek IKE.
5. Dokonanie przez Klienta Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach) z Rachunku IKZE skutkuje brakiem możliwości dokonywania przez Klienta dalszych wpłat na Rachunek IKZE.

## § 26

1. Dom Maklerski dokonuje Wyплаты z Rachunku IKE na podstawie dyspozycji:
  - 1) Klienta, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Klienta dyspozycji Wyплаты,
  - 2) Klienta, który urodził się do dnia 31 grudnia 1945 r. oraz spełnia warunek:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Klienta dyspozycji Wyплаты,
  - 3) Klienta, który urodził się w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r., po osiągnięciu przez Klienta 60 lat bądź po nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz który spełnia warunek:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Klienta dyspozycji Wyплаты,
  - 4) Osoby uprawnionej – w przypadku śmierci Klienta.
2. Wyплата z Rachunku IKE Klienta może zostać dokonana jednorazowo lub w ratach.
3. Wybór sposobu Wyплаты, o którym mowa w ust. 2 należy do Klienta albo Osoby uprawnionej.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Wyплата jednorazowa lub wyплата pierwszej raty (w przypadku Wyплаты w ratach), z Rachunku IKE, dokonywana jest w terminie 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Klienta dyspozycji Wyплаты,
  - 2) złożenia przez Osobę upoważnioną dyspozycji Wyплаты wraz z:
    - a) aktem zgonu Klienta i dokumentem, który stwierdza tożsamość Osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia oraz
      - zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez Klienta na Rachunku IKE bądź
      - prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku oraz dokumentami, które stwierdzają tożsamość spadkobierców,chyba że Klient albo Osoba uprawniona wskaże w dyspozycji o Wypłatę - wyplaty w późniejszym terminie.
- 4A. W przypadku, gdy po dokonaniu Wyплаты, Klient otrzyma pożytki z papierów wartościowych zdeponowanych na Rachunku IKE, pożytki te zostaną wypłacone w ten sam sposób, co Wyплата,
5. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach, które regulują prowadzenie IKE lub IKZE.
6. W przypadku Wyплаты w ratach, Klient lub Osoba Uprawniona określa liczbę rat oraz składa osobną dyspozycję wyplaty dla każdej z rat podając kwotę wyplaty, lub w przypadku drugiej lub kolejnej raty, zaznaczając, że wyплата ma dotyczyć całości pozostałych środków.
7. Z zastrzeżeniem ust. 8, w Umowie IKE, Klient wskazuje właściwego naczelnika urzędu skarbowego dla podatku dochodowego od osób fizycznych Klienta.
8. Jeżeli Klient nie ukończył 60 roku życia, Wyплата z Rachunku IKE następuje na rzecz Klienta, po przedstawieniu przez niego decyzji organu rentowego o przyznaniu Klientowi prawa do emerytury.
9. W przypadku niedopełnienia przez Klienta obowiązków, o których mowa w ust. 7 - 8, Dom Maklerski odmawia dokonania Wyплаты.

## § 27

1. Dom Maklerski dokonuje Wyплаты z Rachunku IKZE na podstawie dyspozycji:
  - 1) Klienta, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - 2) Osoby uprawnionej – w przypadku śmierci Klienta.
2. Wyплата z Rachunku IKZE Klienta może zostać dokonana jednorazowo lub w ratach.
3. Wybór sposobu Wyплаты, o którym mowa w ust. 2 należy do Klienta albo Osoby uprawnionej.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Wyплата jednorazowa lub wyплата pierwszej raty (w przypadku Wyплаты w ratach), z Rachunku IKZE, dokonywana jest w terminie 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Klienta dyspozycji Wyплаты,
  - 2) złożenia przez Osobę uprawnioną dyspozycji Wyплаты wraz z:
    - a) aktem zgonu Klienta i dokumentem, który stwierdza tożsamość Osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia oraz
      - zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez

Klienta na Rachunku IKZE bądź

- prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku oraz dokumentami, które stwierdzają tożsamość spadkobierców,

chyba że Klient albo Osoba uprawniona wskaże w dyspozycji o Wypłatę – wypłaty w późniejszym terminie.

- 4A. W przypadku, gdy po dokonaniu Wypłaty, Klient otrzyma pożytki z papierów wartościowych zdeponowanych na Rachunku IKZE, pożytki te zostaną wypłacone w ten sam sposób, co Wypłata.
5. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach, które regulują prowadzenie IKE lub IKZE.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, Umowa IKZE określa warunki Wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, na wypadek, gdy Klient albo Osoba uprawniona dokona wyboru Wypłaty w ratach.
7. Wypłata w ratach z Rachunku IKZE przez Klienta, następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
- 7A. Z zastrzeżeniem ust. 7B, w przypadku Wypłaty w ratach Klient składa każdego roku dyspozycję Wypłaty.
- 7B. Wypłata z IKZE nie może być wyższa niż aktualny stan konta podzielony przez liczbę pozostałych rat. Liczbę tych rat ustala się jako mniejszą z dwóch wartości:
  - 1) liczba lat, przez które dokonywano wpłat, minus liczba już wypłaconych rat,
  - 2) lub 10 lat minus liczba już wypłaconych rat.
- 7C. Ostatnia rata Wypłaty obejmuje całą kwotę pozostałą na Rachunku IKZE.
8. W Umowie IKZE, Klient wskazuje naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla podatku dochodowego od osób fizycznych Klienta.
9. W przypadku niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w ust. 8, Dom Maklerski odmawia dokonania Wypłaty.

## § 28

1. Przed dokonaniem Wypłaty, Klient jest zobowiązany do:
  - 1) poinformowania Domu Maklerskiego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Klienta naczelniku urzędu skarbowego wraz z informacjami, o których mowa w ust. 2 oraz
  - 2) gdy Wypłata następuje na rzecz Klienta, który oszczędza na IKE – do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Klient nie ukończył 60. roku życia.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 zawiera:
  - 1) dane identyfikujące IKE lub IKZE,
  - 2) dane osobowe Klienta (imię, nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL lub numer paszportu),
  - 3) datę pierwszej wpłaty albo datę przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej – w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej,
  - 4) sumę wpłat w każdym roku kalendarzowym,
  - 5) wysokości i daty wypłat transferowych przyjętych na IKE lub IKZE Klienta oraz informacje o nazwie instytucji finansowej lub o danych zarządzającego i o danych pracodawcy prowadzącego program emerytalny, dokonujących tych wypłat,
  - 6) wysokości i daty częściowych zwrotów oraz informacje o nazwie instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu,
  - 7) sumę wpłaconych składek podstawowych, w przypadku gdy na IKE klienta dokonano wypłaty transferowej z programu emerytalnego,
  - 8) wysokość i datę wypłaty,
  - 9) kopię decyzji organu rentowego o przyznaniu uprawnień emerytalnych, jeżeli Klient oszczędzający na IKE nie ukończył 60. roku życia.
3. W przypadku niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w ust. 1 – 2, Dom Maklerski nie dokona Wypłaty.
4. Dom Maklerski dokonując Wypłaty, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu Wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu Wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach) do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Klienta w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych (w terminie do 7-go dnia miesiąca, który następuje po miesiącu, w którym nastąpiła Wypłata).

## ODDZIAŁ II. WYPŁATY TRANSFEROWE Z RACHUNKU IKE I Z RACHUNKU IKZE

### § 29

Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub na Rachunku IKZE, z wyłączeniem przypadków określonych w przepisach, które regulują prowadzenie IKE lub IKZE.

### § 30

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Dom Maklerski dokonuje Wyплаты transferowej z Rachunku IKE na podstawie dyspozycji Klienta:
  - 1) do instytucji finansowej, z którą Klient zawarł umowę o prowadzenie IKE (po przedstawieniu przez Klienta Domowi Maklerskiemu pisemnego potwierdzenia zawarcia takiej umowy wydanego przez tą instytucję finansową),
  - 2) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Klient, na rachunek programu emerytalnego (po przedstawieniu przez Klienta Domowi Maklerskiemu pisemnego potwierdzenia takiego przystąpienia wydanego przez instytucję, która prowadzi ten program emerytalny).
2. W przypadku śmierci Klienta, Dom Maklerski dokonuje Wyплаты transferowej z Rachunku IKE na podstawie dyspozycji Osoby uprawnionej:
  - 1) do instytucji finansowej, z którą Osoba uprawniona zawarła umowę o prowadzenie IKE (po przedstawieniu przez nią Domowi Maklerskiemu pisemnego potwierdzenia zawarcia takiej umowy wydanego przez tą instytucję finansową),
  - 2) do programu emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba uprawniona, na rachunek programu emerytalnego (po przedstawieniu przez nią Domowi Maklerskiemu pisemnego potwierdzenia takiego przystąpienia wydanego przez instytucję, która prowadzi ten program emerytalny).

### § 31

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Dom Maklerski dokonuje Wyплаты transferowej z Rachunku IKZE na podstawie dyspozycji Klienta do instytucji finansowej, z którą Klient zawarł umowę o prowadzenie IKZE (po przedstawieniu przez Klienta Domowi Maklerskiemu pisemnego potwierdzenia zawarcia takiej umowy wydanego przez tą instytucję finansową).
2. W przypadku śmierci Klienta, Dom Maklerski dokonuje Wyплаты transferowej z Rachunku IKZE na podstawie dyspozycji Osoby uprawnionej do instytucji finansowej, z którą ta osoba zawarła umowę o prowadzenie IKZE (po przedstawieniu przez nią Domowi Maklerskiemu pisemnego potwierdzenia zawarcia takiej umowy wydanego przez tą instytucję finansową).

### § 32

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Dom Maklerski dokonuje Wyплаты transferowej w terminie 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej przez Klienta albo Wyплаты transferowej wraz z następującymi dokumentami przez Osobę uprawnioną:
  - 1) aktem zgonu Klienta i dokumentem, który stwierdza tożsamość Osoby uprawnionej albo
  - 2) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanym aktem poświadczenia dziedziczenia oraz
    - zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Środków zgromadzonych przez Klienta na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE bądź
    - prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku oraz dokumentami, które stwierdzają tożsamość spadkobierców.
2. Termin, o którym mowa w ust. 1, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach, które regulują prowadzenie IKE lub IKZE.
3. W przypadku Rachunku IKE Klienta, który zmarł, gdy są co najmniej dwie Osoby uprawnione, każda Osoba uprawniona może złożyć dyspozycję Wyплаты transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła.
- 3A. Wyплата transferowa może dotyczyć wyłącznie całości Środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta, która przysługuje tej Osobie uprawnionej.
4. W przypadku Rachunku IKZE Klienta, który zmarł, gdy są co najmniej dwie Osoby uprawnione, każda Osoba uprawniona może złożyć dyspozycję Wyплаты transferowej na swoje IKZE.
- 4A. Wyплата transferowa może dotyczyć wyłącznie całości Środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Klienta, która przysługuje tej Osobie uprawnionej.
5. W przypadku, gdy po dokonaniu Wyплаты transferowej, Klient otrzyma pożytki z papierów wartościowych zdeponowanych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, pożytki te zostaną wypłacone w ten sam sposób, co Wyплата transferowa.

### § 33

1. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji Wyплаты transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Dom Maklerski wraz z wykonaniem Wyплаты transferowej, przekazuje do tej instytucji finansowej albo zarządzającemu tym programem emerytalnym, następujące informacje (obejmują one także dane przekazane Domowi Maklerskiemu przez poprzednie instytucje finansowe, które prowadzą IKE lub IKZE Klienta):
  - 1) dane osobowe Klienta (imię, nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL lub numer paszportu),
  - 2) o dacie pierwszej wpłaty albo o dacie przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej – w zależności od tego, które ze

- zdarzeń nastąpiło wcześniej,
- 3) o sumie wpłat w każdym roku kalendarzowym oraz nazwę instytucji finansowej, która przyjmuje wpłatę,
  - 4) o wysokości i datach wypłat transferowych przyjętych na IKE lub IKZE Klienta, w tym o:
    - nazwie instytucji finansowej lub
    - danych zarządzającego
    - danych pracodawcy, który prowadzi program emerytalny, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, dokonujących tych wypłat,
  - 5) o wysokości i datach dokonywanych wypłat transferowych, a w przypadku transferu papierów wartościowych lub środków pieniężnych zgromadzonych w podmiocie, który prowadzi działalność maklerską:
    - również o rodzaju i ilości tych papierów wartościowych oraz
    - o nazwie instytucji finansowej albo
    - o danych zarządzającego i o danych pracodawcy, który prowadzi program emerytalny, do których dokonywana jest wypłata transferowa,
  - 6) o wysokości i datach częściowych zwrotów oraz o nazwie instytucji finansowej, która dokonuje częściowego zwrotu,
  - 7) o aktualnej wartości środków, które pochodzą z wpłat na IKE lub IKZE,
  - 8) o sumie wpłaconych składek podstawowych, w przypadku gdy na IKE Klienta, została dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.
2. Dom Maklerski, , który dokonuje Wypłaty transferowej Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE Klienta:
- 1) który zmarł na IKE lub IKZE Osoby uprawnionej albo
  - 2) do programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, przekazuje odpowiednio instytucji finansowej, która prowadzi IKE lub IKZE Osoby uprawnionej albo zarządzającemu, informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 5 wraz z podaniem tytułu transferu.

### **ODDZIAŁ III. ZWROTY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE I Z RACHUNKU IKZE I CZĘŚCIOWY ZWROT ŚRODKÓW Z IKE**

#### **§ 34**

1. Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez Klienta lub przez Dom Maklerski, przed upływem terminu wypowiedzenia, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Klient może złożyć dyspozycję Częściowego zwrotu Środków z Rachunku IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
3. Na równi ze Zwrotem ( w tym także do celów podatkowych), traktuje się pozostawienie przez Klienta Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, jeżeli odpowiednio Umowa IKE lub Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, Zwrotowi podlegają Środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone o należny podatek.
5. Jeżeli na Rachunek IKE Klienta, została przyjęta wypłata transferowa z programu emerytalnego, Dom Maklerski, przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni (licząc od dnia złożenia przez Klienta wypowiedzenia Umowy IKE), przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę w wysokości 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. Przepis ten stosuje się do składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego po wejściu w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
6. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego dokonania przelewu pozostawionych środków pieniężnych oraz przeniesienia pozostawionych zdematerializowanych papierów wartościowych na inny rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny Klienta w Domu Maklerskim. W przypadku, gdy Klient nie dokona czynności, o których mowa, Dom Maklerski jest uprawniony do dokonania czynności, o których mowa w § 22 ust. 4 - 5 i przelania środków pieniężnych Klienta na rachunek bankowy Klienta wskazany w Umowie IKE lub Umowie IKZE.
7. Dom Maklerski dokonuje Zwrotu przez upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE.
8. Dom Maklerski dokonuje Częściowego zwrotu w terminie 30 dni od dnia złożenia dyspozycji Częściowego zwrotu przez Klienta.
- 8A. W przypadku, gdy po dokonaniu Zwrotu, Klient otrzyma pożytki z papierów wartościowych zdeponowanych na Rachunku IKZE, pożytki te zostaną wypłacone w ten sam sposób, co Zwrot.

### **DZIAŁ IV. ZASTAWY**

#### **§ 35**

1. Środki zgromadzone na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z Rachunku IKE traktowane jest jako Częściowy zwrot albo Zwrot.

3. Zaspokojenie wiarytelności zabezpieczonej zastawem z Rachunku IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## **DZIAŁ V. OPŁATY I PROWIZJE**

### **§ 36**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, z tytułu świadczenia na rzecz Klienta usług lub z tytułu wykonywania na rzecz Klienta czynności, określonych w Regulaminie IKE/IKZE i Regulaminie maklerskim, Dom Maklerski obciąża Klienta prowizjami lub opłatami określonymi w Tabeli opłat i prowizji takimi, jak dla Rachunku, bez konieczności uzyskiwania odrębnej zgody Klienta.
2. Dom Maklerski może pobierać dodatkową opłatę za dokonanie Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu w terminie nie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE. W przypadku pobierania tej opłaty, jej wysokość zostanie określona w Tabeli opłat i prowizji.
3. W przypadku wprowadzenia opłaty, o której mowa w ust. 2, Dom Maklerski jest uprawniony do potrącenia tej opłaty ze Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, które będąc przedmiotem Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu.
4. W przypadku Wypłaty transferowej z Rachunku IKE lub Rachunku IKZE po upływie okresu, o którym mowa w ust. 2, Dom Maklerski jest uprawniony do pobrania (bez konieczności uzyskiwania odrębnej zgody Klienta), opłat z tytułu przeniesienia instrumentów finansowych i przelewu środków pieniężnych określonej w Tabeli opłat i prowizji, jednak nie wyższej niż wysokość opłaty określonej w przepisach o obrocie instrumentami finansowymi, pobieranej od Domu Maklerskiego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
5. Klient jest zobowiązany do posiadania na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE środków pieniężnych na opłaty i prowizje, o których mowa w ust. 1 – 4.
6. Osoba uprawniona jest zobowiązana do zapłaty Domowi Maklerskiemu opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1, przed dokonaniem przez Dom Maklerski czynności, z którymi wiążą się te opłaty i prowizje.

## **DZIAŁ VI. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIAN W REGULAMINIE IKE/IKZE**

### **§ 37**

1. Dom Maklerski może wprowadzać zmiany w Regulaminie IKE/IKZE z następujących przyczyn:
  - 1) zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, które mają wpływ na świadczone przez Dom Maklerski usługi, które skutkują koniecznością zmiany Regulaminu IKE/IKZE w zakresie w jakim wynika z tych zmian,
  - 2) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w pkt 1), które:
    - a) są skutkiem orzeczeń sądów lub
    - b) uchwał,
    - c) decyzji,
    - d) rekomendacji lub
    - e) innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy, które mają wpływ na świadczone przez Dom Maklerski usługi, które skutkują koniecznością zmiany Regulaminu, w zakresie w jakim wynika to z tych rozstrzygnięć lub rekomendacji,
  - 3) zmian zakresu lub sposobu świadczonych przez Dom Maklerski usług,
  - 4) konieczności sprostowania oczywistych omyłek lub błędów pisarskich oraz zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu IKE/IKZE, w sposób, który nie zmienia istoty tych postanowień.
2. W przypadku zmiany Regulaminu IKE/IKZE, Dom Maklerski informuje Klienta o treści zmiany Regulaminu IKE/IKZE w takim terminie, aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE z zachowaniem okresu wypowiedzenia, a rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE nastąpiło przed dniem wejściem w życie zmiany Regulaminu IKE/IKZE.
3. *(usunięty)*
4. Informacja, o której mowa w ust. 2 jest przekazywana poprzez:
  - 1) zamieszczenie na Stronie Internetowej,
  - 2) przesłanie na adres e-mail Klienta lub przesłanie w formie papierowej (dotyczy Klientów, którzy wybrali taką formę otrzymywania informacji od Domu Maklerskiego).
5. *(usunięty)*
6. Dom Maklerski zamieszcza na Stronie Internetowej lub przesyła w formie papierowej (dotyczy Klientów, którzy wybrali taką formę otrzymywania informacji od Domu Maklerskiego), poza informacjami, o których mowa w ust. 2, również tekst jednolity Regulaminu IKE/IKZE, który będzie obowiązywał po wejściu w życie zmian w Regulaminie IKE/IKZE.
7. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE w przypadku, o którym mowa w ust. 2, oznacza to, że wyraził zgodę na zmienioną treść Regulaminu IKE/IKZE, która w takim przypadku, obowiązuje Klienta i Dom Maklerski od dnia wejścia w życie.

## DZIAŁ VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 38

1. Poza wyjątkami, o których mowa w przepisach prawa lub w Umowie IKE lub Umowie IKZE, korespondencja między Domem Maklerskim a Klientem jest prowadzona w formie elektronicznej na adres e-mail Klienta.
2. Na wniosek Klienta korespondencja może być prowadzona:
  - 1) w formie papierowej,
  - 2) z adresu do doręczeń elektronicznych Domu Maklerskiego na adres do doręczeń elektronicznych Klienta - jeżeli Dom Maklerski udostępni taką możliwość i poinformuje o tym w Uchwale Zarządu.
3. Wysokość opłat z tym związanych określa Tabela opłat i prowizji. Niezależnie od postanowień ust. 1-2, Dom Maklerski dopuszcza możliwość wysłania Klientowi korespondencji w formie papierowej, w tym w formie listów poleconych lub listów zwykłych.

### § 39

Dom Maklerski może kontaktować się z Klientem za pomocą numerów telefonicznych i adresu e-mail Klienta przekazanych Domowi Maklerskiemu przez Klienta.

### § 40

1. Powiadomienia i raporty związane z realizacją Umowy IKE lub Umowy IKZE są dostępne w Aplikacji, chyba że co innego wynika z Regulaminu IKE/IKZE, Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub przepisów prawa.
2. Dom Maklerski dostarcza Klientowi, przy użyciu trwałego nośnika informacji:
  - 1) raz na kwartał - zestawienie Środków Klienta na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, które obejmują między innymi rodzaj, nazwę oraz liczbę lub wysokość środków pieniężnych oraz papierów wartościowych, według stanu na koniec okresu,
  - 2) co najmniej raz w roku – informacje, które dotyczą kosztów i opłat poniesionych przez Klienta w Domu Maklerskim.

### § 41

Koszty infrastruktury niezbędnej do korzystania z Aplikacji oraz koszt komunikacji Klienta z Domem Maklerskim, w tym połączeń telefonicznych i internetowych, ponosi Klient.