

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

Wersja obowiązująca od dnia 21 października 2018 roku

**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 .....	10
ROZDZIAŁ III. TRYB ROZWIĄZYWANIA UMÓW IKE I UMÓW IKZE .....	10
DZIAŁ III. WPLĄTY, WYPŁĄTY, WYPŁĄTY TRANSFEROWE, ZWROT i CZĘŚCIOWY ZWROT .....	11
ROZDZIAŁ I. WPLĄTY NA RACHUNEK IKE LUB RACHUNEK IKZE .....	11
ROZDZIAŁ II. INWESTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH .....	12
ROZDZIAŁ III. WYPŁĄTY, WYPŁĄTY TRANSFEROWE, ZWROT i CZĘŚCIOWY ZWROT .....	12
ODDZIAŁ I. WYPŁĄTY Z RACHUNKU IKE LUB RACHUNKU IKZE .....	12
ODDZIAŁ II. WYPŁĄTY TRANSFEROWE Z RACHUNKU IKE I Z RACHUNKU IKZE .....	14
ODDZIAŁ III. ZWROTY ŚRODKÓW Z RACHUNKU IKE I Z RACHUNKU IKZE I CZĘŚCIOWY ZWROT ŚRODKÓW Z IKE .....	15
DZIAŁ IV. ZASTAWY .....	16
DZIAŁ V. OPŁĄTY I PROWIZJE .....	16
DZIAŁ VI. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIAN W REGULAMINIE IKE/IKZE .....	16
DZIAŁ VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	17

## DZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejszy Regulamin IKE/IKZE został opracowany na podstawie przepisów prawa obowiązującego w RP, a w szczególności przepisów regulujących prowadzenie IKE oraz IKZE oraz przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi.
2. Pojęcia niezdefiniowane inaczej w Regulaminie IKE/IKZE należy tłumaczyć zgodnie z ich definicjami przyjętymi w Regulaminie maklerskim, w przepisach prawa obowiązującego w RP, w szczególności przepisach regulujących prowadzenie IKE oraz IKZE oraz przepisach regulujących obrót instrumentami finansowymi.
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie IKE/IKZE stosuje się przepisy Regulaminu maklerskiego, przepisy prawa obowiązujące w RP oraz regulacje (w szczególności regulaminy, uchwały, decyzje) obowiązujące w obrocie zorganizowanym, ustalone przez podmioty uprawnione do ich wydania na podstawie przepisów prawa.

### § 2

Poniższe wyrażenia użyte w Regulaminie IKE/IKZE mają następujące znaczenie:

- 1) **Agent** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej wpisana do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i wykonująca 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 (01-208), przy ul. Przyokopowej 33,
- 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 regulujących 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 regulujących 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, uzyskujący 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 mających na celu ich zawarcie,
- 8) **Kodeks karny** - ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny,
- 9) **Oddział** - Oddział lub Punkt Obsługi Klientów Domu Maklerskiego lub odpowiednio Agent, chyba, że w Regulaminie IKE/IKZE wyraźnie wskazano, że chodzi o oddział Domu Maklerskiego lub oddział Agent, a
- 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, a w przypadku, gdy taki wymóg 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 RP,
- 14) **Rachunek IKE** – rachunek papierów wartościowych oraz rachunek pieniężny służący 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 służący do jego obsługi, na którym są gromadzone oszczędności w ramach IKZE, prowadzony dla Klienta przez Dom Maklerski,
- 16) **Regulamin IKE/IKZE** – niniejszy 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) **RP** – Rzeczpospolita Polska,
- 19) **Strona Internetowa** - strona internetowa Domu Maklerskiego o następującym adresie: [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., stanowiąca 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 polegająca na:
  - a) przeniesieniu Środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta do innej instytucji finansowej prowadzącej 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 innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, z którą Osoba uprawniona zawarła umowę o prowadzenie IKE lub do programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Klienta,
  - d) przeniesieniu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Klienta do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE Klienta, z którą Klient zawarł umowę o prowadzenie IKZE,
  - e) przeniesieniu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Klienta do innej instytucji finansowej prowadzącej 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 Wpłat, Wpłat Transferowych, Zwrotów i Częściowych zwrotów z Rachunków IKE,
  - 5) dokonywania Wpłat, Wpłat 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 niniejszym Regulaminem IKE/IKZE, na zasadach określonych w § 5.
3. Zlecenia, dyspozycje, wnioski i oświadczenia Klientów i Osób uprawnionych przekazywane Domowi Maklerskiemu mogą być składane wyłącznie w takim trybie i w takiej formie, jaką przewiduje dla nich Regulamin IKE/IKZE, Regulamin maklerski, odpowiednio Umowa IKE lub Umowa IKZE, lub Uchwała Zarządu.
4. Dom Maklerski może udzielać Klientowi informacji objętych tajemnicą zawodową, po dokonaniu identyfikacji Klienta na podstawie danych przekazanych Domowi Maklerskiemu przez Klienta w związku z zawarciem Umowy IKE lub Umowy IKZE.
5. Dom Maklerski może utrzymywać rozmowy telefoniczne, w tym składane zlecenia i dyspozycje.
6. Dom Maklerski może określić w Uchwale Zarządu inne zasady lub okoliczności świadczenia usług, w szczególności te, które z uwagi na charakter, zmienność źródła pochodzenia nie mogą być uregulowane w Regulaminie IKE/IKZE.
7. Uchwały mogą uszczegóławiać warunki świadczenia usług przez Dom Maklerski, w szczególności w zakresie możliwości świadczenia usług dodatkowych dla Klientów spełniających określone kryteria, jak również zawierać inne informacje.
8. Uchwały Zarządu podawane są do wiadomości Klientów w terminie co najmniej 14 dni przed dniem wejścia w życie Uchwały Zarządu, chyba, że Regulamin IKE/IKZE określa inne terminy.

9. W przypadku, gdy:

- 1) Uchwała Zarządu rozszerza możliwość korzystania z usług,
- 2) Uchwała Zarządu ułatwia korzystanie z usług,
- 3) charakter usługi, której dotyczy Uchwała Zarządu, uniemożliwia dochowanie terminu, o którym mowa w ust. 8,
- 4) informacje określone w Uchwale Zarządu uzasadniają skrócenie terminu jej wejścia w życie lub natychmiastowe powiadomienie Klientów,

Uchwała Zarządu podawana jest do wiadomości Klientów najpóźniej w dniu rozpoczęcia świadczenia przez Dom Maklerski danej usługi, o której mowa w Uchwale Zarządu.

**§ 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 w celu zabezpieczenia roszczeń 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.

**§ 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,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 następującym 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 szczególności w następującym 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 dotyczących Ewidencji.

## § 6

1. Oświadczenia woli związane z czynnościami wykonywanymi w ramach działalności Domu Maklerskiego, w tym zawartych w innych regulacjach Domu Maklerskiego, mogą być składane w postaci elektronicznej, jeżeli Dom Maklerski udostępnia taką możliwość, a Klient wyraził na to zgodę w Umowie IKE lub w Umowie IKZE lub w inny sposób określony w Uchwale Zarządu.
2. Oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, o którym mowa w ust. 1, spełnia wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności.
3. Każde oświadczenie woli złożone w formie elektronicznej jest utrwalane zgodnie z przepisami prawa i stanowi dowód jego złożenia.
4. Klient ponosi odpowiedzialność za skutki wszelkich oświadczeń woli złożonych w jego imieniu na jego rzecz, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji tożsamości osoby składającej.
5. Klient, który nie chce skorzystać z możliwości elektronicznego składania oświadczeń woli, o których mowa w ust. 1, w szczególności w zakresie możliwości zawarcia umowy w sposób elektroniczny, jest uprawniony do składania oświadczeń woli w formie pisemnej na warunkach określonych w regulacjach Domu Maklerskiego.
6. Sposoby składania oświadczeń woli w formie elektronicznej dla danej usługi świadczonej przez Dom Maklerski, wykaz umów, które mogą być zawarte poprzez złożenie oświadczeń woli w formie elektronicznej oraz inne informacje w tym zakresie są uregulowane w Uchwale Zarządu.

## 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 wyrazić zgodę, 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, chyba że są to Klienci uznani za klientów profesjonalnych lub uprawnionych kontrahentów w rozumieniu przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi. Klientowi przysługuje prawo złożenia wniosku o zmianę wyznaczonej kategorii. Zasady kategoryzacji Klientów oraz kwestie dotyczące zmiany kategorii zamieszczone są na Stronie Internetowej oraz w Oddziałach Domu Maklerskiego. 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 lub w Oddziałach Domu Maklerskiego dokumentami, 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. Podpisując Umowę IKE lub Umowę IKZE Klient potwierdza, że zapoznał się z dokumentami wskazanymi w ust. 11, akceptuje ich treść i zobowiązuje się do przestrzegania obowiązków wynikających 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 szczególności 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 prowadzącej jego IKE lub IKZE, dokonując Wypłaty transferowej.
16. W imieniu Klienta Umowę IKE lub Umowę IKZE może zawrzeć pełnomocnik Klienta. Pełnomocnictwo takie zostanie uwzględnione przez Dom Maklerski wyłącznie wtedy, gdy zostało udzielone w formie pisemnej w obecności pracownika Domu Maklerskiego lub Agenta lub zostało udzielone w formie pisemnej z podpisem Klienta poświadczonym notarialnie, lub w formie aktu notarialnego. Pełnomocnictwo takie powinno zawierać umocowanie dla pełnomocnika do ustanowienia Domu Maklerskiego pełnomocnikiem Klienta do czynności wynikających z zawieranej Umowy IKE lub Umowy IKZE, a także uprawniać 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 § 8.
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. Każdy pełnomocnik, o którym mowa w niniejszym Regulaminie dobrowolnie przekazuje Domowi Maklerskiemu dane osobowe wraz z wyrażeniem zgody na ich przetwarzanie. Wyrażenie zgody przez pełnomocnika będącego osobą fizyczną na przetwarzanie danych osobowych, a w przypadku pełnomocnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej przez osobę/y działającą/e w jego imieniu, jest warunkiem uwzględnienia pełnomocnictwa przez Dom Maklerski.
19. Dom Maklerski może nagrywać rozmowy telefoniczne oraz zapisywać korespondencję elektroniczną z Klientami.
20. Na wniosek Klienta - przez okres pięciu lat, Dom Maklerski udostępnia kopie nagrań rozmów telefonicznych oraz zapisów korespondencji elektronicznej, o których mowa w ust. 19, pod warunkiem, że Dom Maklerski dokonał nagrania lub zapisu. Wysokość opłat za udostępnianie Klientom kopii nagrań rozmów telefonicznych oraz zapisów korespondencji elektronicznej określa Tabela opłat i prowizji.

## § 8

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych przepisami prawa, przed zawarciem Umowy IKE lub Umowy IKZE Dom Maklerski zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu jego wiedzy dotyczącej inwestowania w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych, celem określenia, czy dany instrument finansowy jest odpowiedni dla Klienta, przy uwzględnieniu jego indywidualnej sytuacji ustalonej w oparciu o przedstawione informacje. Pytania dotyczące sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka oraz celów i potrzeb Klienta służą określeniu, czy Klient znajduje się w grupie docelowej nabywców danego instrumentu finansowego, nie mają jednak wpływu na dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy jest odpowiedni dla Klienta.
2. Jeżeli Klient stwierdza, że usługa maklerska lub instrument finansowy nie odpowiada jego potrzebom, powinien zrezygnować z korzystania z takiej usługi maklerskiej lub z inwestowania w instrument finansowy.
3. Na podstawie informacji, o których mowa w ust. 1, Dom Maklerski - biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta - dokonuje oceny odpowiedniości instrumentów finansowych lub usługi maklerskiej dla Klienta.
4. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 3, usługa maklerska lub instrument finansowy, są nieodpowiednie dla Klienta, Dom Maklerski informuje o tym Klienta, co nie wyłącza możliwości zawarcia przez Dom Maklerski z Klientem Umowy IKE lub Umowy IKZE.
5. W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 1, lub przedstawia informacje niewystarczające, Dom Maklerski ostrzega Klienta, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy usługa maklerska lub instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie.
6. W przypadku usług maklerskich lub instrumentów finansowych, które na podstawie oceny, o której mowa w ust. 3 zostały określone jako nieodpowiednie albo Klient zrezygnował z przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania oceny, czy dany instrument finansowy lub usługa maklerska są dla Klienta odpowiednie i jednocześnie, mimo ostrzeżenia Domu Maklerskiego, Klient nalega na zawarcie Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub transakcji, to taka czynność jest potwierdzeniem przez Klienta, że ta usługa maklerska lub ten instrument finansowy są zgodne z jego potrzebami. Ostateczna decyzja o zawarciu Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub transakcji należy do Klienta.
7. Klient jest zobowiązany do aktualizacji a Dom Maklerski jest uprawniony do żądania od Klienta aktualizacji informacji, o których mowa w ust. 1.
8. W celu wykonania obowiązków, o których mowa w ust. 1 – 7, Dom Maklerski może wykorzystać posiadane informacje, o ile informacje te są aktualne.

### § 9

1. Przed zawarciem Umowy IKE, Klient jest zobowiązany do złożenia 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, podając równocześnie nazwę tej instytucji finansowej i potwierdzając, 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, a 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 jest zobowiązany do złożenia oświadczenia, że:
  - 1) nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo
  - 2) gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji finansowej i potwierdzając, 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.
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

1. Przy zawieraniu Umowy IKE lub Umowy IKZE, jak i aneksów do Umowy IKE lub Umowy IKZE, Dom Maklerski ocenia czy przekazane przez Klienta dokumenty stanowią wymaganą podstawę do zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub aneksu do takiej umowy, a w przypadku stwierdzenia braku istotnych danych lub złożenia niekompletnych dokumentów, może wezwać Klienta, osobiście, telefonicznie lub na adres e-mail Klienta, do ich uzupełnienia; do czasu uzupełnienia dokumentów lub danych, Dom Maklerski nie zawiera z Klientem Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub aneksu do takiej umowy.
2. Dom Maklerski może kopiować dokumenty okazywane przez Klienta lub jej pełnomocnika przy zawieraniu Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub aneksu do takiej umowy w celu zachowania ich kopii w dokumentacji Domu Maklerskiego dotyczącej danego Klienta.
3. Umowa IKE lub Umowa IKZE może być zawarta przez potencjalnego Klienta:
  - 1) w Oddziale,
  - 2) z udziałem pracownika posiadającego stosowne pełnomocnictwo lub Agentą,
  - 3) korespondencyjnie, z zastrzeżeniem, że Dom Maklerski rozpoczyna świadczenie usług po otrzymaniu od Klienta podpisanej Umowy IKE lub Umowy IKZE,
  - 4) w innym miejscu lub w inny sposób indywidualnie zaakceptowany przez Dom Maklerski lub określony w Uchwale Zarządu.
4. W przypadku zawierania Umowy IKE lub Umowy IKZE drogą korespondencyjną, do podpisanych dokumentów Klient jest zobowiązany dołączyć kopię dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu) oraz innego dokumentu zawierającego tożsamość Klienta lub reprezentanta Klienta, który jest akceptowalny przez Dom Maklerski. Szczegółowe informacje dotyczące trybu zawierania Umowy IKE lub Umowy IKZE drogą korespondencyjną oraz wykaz dokumentów tożsamości akceptowanych przez Dom Maklerski są udostępnione na Stronie Internetowej.
5. Umowy IKE lub Umowy IKZE, jak i aneksy do tych umów, są:
  - 1) podstawą świadczenia przez Dom Maklerski usług i czynności na rzecz Klienta,
  - 2) zawierane na czas nieokreślony.
6. W uzasadnionych przypadkach Dom Maklerski może odstąpić od żądania przedstawienia przez Klienta wybranych informacji lub dokumentów, w szczególności, jeżeli są w jego posiadaniu i są aktualne.

### § 12

1. Klient lub pełnomocnik Klienta są zobowiązani do niezwłocznego przekazywania Domowi Maklerskiemu wszelkich informacji dotyczących zmiany swoich danych, w szczególności zmiany adresu, na który ma być przekazywana korespondencja lub informacji o utracie lub zmianie dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu). Klient lub pełnomocnik Klienta są uprawnieni wyłącznie do zmiany swoich danych, a w uzasadnionych przypadkach do dostarczenia odpowiedniego dokumentu urzędowego poświadczającego takie zmiany,



w szczególności zmiany w zakresie: nazwiska, serii i numeru dokumentu tożsamości oraz numeru PESEL.

2. Dom Maklerski nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wobec Klienta, jak również za szkody powstałe wskutek realizacji dyspozycji, zleceń lub wniosków złożonych przed przekazaniem Domowi Maklerskiemu przez Klienta informacji lub dokumentów, o których mowa w ust. 1.

### § 13

1. Dom Maklerski może zażądać dodatkowych informacji lub dokumentów, które są niezbędne do zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, lub podczas jej trwania, jeżeli wynika to z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przepisów regulujących przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy ich przedłożenie będzie, w ocenie Domu Maklerskiego, niezbędne do prawidłowego zawarcia lub wykonania Umowy IKE lub Umowy IKZE lub innych obowiązków wynikających z przepisów prawa. W przypadku nieprzedłożenia przez Klienta żądanych informacji lub dokumentów w wyznaczonym terminie lub wystąpienia uzasadnionych podejrzeń wobec Klienta lub przedłożonych przez niego informacji lub dokumentów wynikających z przepisów prawa, Dom Maklerski może wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE, odmówić jej zawarcia lub nie zrealizować dyspozycji lub zlecenia Klienta.
2. Dom Maklerski może odmówić zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE w przypadku, gdy Klient jest wpisany na listę sankcyjną lub ostrzegawczą prowadzoną przez organy państw lub instytucji międzynarodowych, w szczególności na listę ostrzeżeń publicznych prowadzoną przez polski organ nadzoru.
3. Dom Maklerski odmawia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE z osobą fizyczną, która nie podała Domowi Maklerskiemu swojego identyfikatora do raportowania transakcji.
4. Dom Maklerski odmawia Klientowi lub pełnomocnikowi Klienta świadczenia usług skutkujących po stronie Domu Maklerskiego powstaniem obowiązku raportowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym: przyjmowania zleceń, realizowania transakcji oraz dokonywania czynności związanych z przeniesieniem własności zdematerializowanych papierów wartościowych, gdy Klient lub pełnomocnik Klienta nie podał Domowi Maklerskiemu swojego identyfikatora do raportowania transakcji.

### § 14

1. Osoba fizyczna, z zastrzeżeniem ust. 2, przy zawieraniu Umowy IKE lub Umowy IKZE jest zobowiązana okazać osobie upoważnionej przez Dom Maklerski:
  - 1) dokument tożsamości (dowód osobisty wydany w RP lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej (UE), państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) nienależącym do UE, państwie niebędącym stroną umowy o EOG, którego obywatele mogą korzystać ze swobody przepływu osób na podstawie odpowiedniej umowy, lub paszport), którego ważność wynosi co najmniej 30 dni,
  - 2) dokument potwierdzający numer PESEL Klienta, gdy Klient przy zawieraniu Umowy IKE lub Umowy IKZE nie okazuje dowodu osobistego (w przypadku, gdy Klient posiada ten numer),a ponadto jest zobowiązana podać m. in. następujące dane dotyczące Klienta:
  - 3) adres e-mail,
  - 4) adres zameldowania,
  - 5) adres zamieszkania,
  - 6) adres do korespondencji,
  - 7) numer telefonu,
  - 8) pełną nazwę i adres Urzędu Skarbowego właściwego dla Klienta w zakresie jego rozliczeń podatkowych,
  - 9) imię ojca, imię matki i nazwisko panieńskie matki,
  - 10) datę, miejsce i kraj urodzenia,
  - 11) obywatelstwo,
  - 12) kraj rezydencji,
  - 13) numer rachunku bankowego, na który mają być dokonywane przelewy środków pieniężnych Klienta,
  - 14) Oddział Zakładu Ubezpieczeń Społecznych właściwego dla Klienta – dotyczy Klienta, który dokonał wypłaty transferowej na Rachunek IKE z programu emerytalnego,
  - 15) identyfikator do raportowania transakcji zgodny z obowiązującymi przepisami prawa – dotyczy Klienta zagranicznego, który nie prowadzi działalności gospodarczej,
  - 16) inne dane wymagane przepisami prawa, a Dom Maklerski, w przypadku nieokazania przez Klienta wskazanych dokumentów lub braku podania wskazanych danych, może odmówić zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE z Klientem.
2. Dom Maklerski może odstąpić od obowiązku okazania przez osoby fizyczne, o których mowa w ust. 1, oryginałów (lub ich uwierzytelnionych notarialnie kopii) dokumentów i poprzestać na okazaniu kopii takich dokumentów.

### § 15

1. W Umowie IKE lub Umowie IKZE 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 wchodzi 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 potwierdzenie zawarcia Umowy IKE lub potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE, zawierające dane osobowe Klienta (imię, nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL lub numer paszportu), nazwę Domu Maklerskiego oraz odpowiednio numer Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

### **ROZDZIAŁ II. AGENT I OUTSOURCING**

#### **§ 17**

1. Dom Maklerski może powierzyć Agentowi, na podstawie odrębnej umowy, wykonywanie czynności pośrednictwa w zakresie działalności maklerskiej. Informacja o tym jest podawana do wiadomości Klientów.
2. Agent informuje Klientów o zakresie czynności, do podejmowania których zgodnie z umową, o której mowa w ust. 1, jest upoważniony.
3. Agent, w związku z czynnościami wykonywanymi na rzecz Domu Maklerskiego, nie przyjmuje od Klientów wpłat.
4. Za szkodę wyrządzoną przez Agenta w związku z wykonywaniem czynności w imieniu i na rachunek Domu Maklerskiego odpowiada solidarnie Dom Maklerski i Agent, który wyrządził szkodę. Odpowiedzialność wyłączona jest w przypadku, gdy szkoda nastąpiła wskutek działania siły wyższej lub wyłącznie z winy osoby trzeciej.
5. Dom Maklerski jest zobowiązany nadzorować czynności wykonywane przez Agenta.

#### **§ 18**

1. Dom Maklerski może powierzyć innemu przedsiębiorcy, na podstawie odrębnej umowy, wykonywanie czynności związanych z działalnością prowadzoną przez Dom Maklerski, w tym prowadzoną działalnością maklerską (tzw. outsourcing).
2. Umowa, o której mowa w ust. 1, może być zawarta po spełnieniu określonych przepisami prawa warunków.
3. Odpowiedzialności przedsiębiorcy wobec Domu Maklerskiego za szkody wyrządzone Klientom wskutek niewykonywania lub nienależytego wykonania umowy wskazanej w ust. 1, nie można wyłączyć.
4. Odpowiedzialności Domu Maklerskiego za szkody wyrządzone Klientom wskutek niewykonywania lub nienależytego wykonania przez przedsiębiorcę umowy wskazanej w ust. 1, nie można wyłączyć ani ograniczyć.
5. Zapisy ust. 2-4 nie mają zastosowania do umów, których przedmiotem są czynności niemające podstawowego lub istotnego znaczenia dla prawidłowego wykonywania przez Dom Maklerski obowiązków, w szczególności których przedmiotem jest świadczenie na rzecz Domu Maklerskiego usług niezwiązanych bezpośrednio z działalnością maklerską (np. doradztwo prawne) lub usług wystandaryzowanych (np. dostarczanie informacji o notowaniach instrumentów finansowych).

### **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. Gdy Środki pochodziły z wpłat na IKE, Klient może złożyć dyspozycję o Częściowy zwrot.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE, Klient składa pisemne oświadczenie, że został pouczony przez Dom Maklerski, że Zwrotowi podlegają Środki zgromadzone na Rachunku IKE, pomniejszone o należny podatek, a w przypadku gdy na Rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, przed dokonaniem Zwrotu, również o kwotę stanowiącą 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego, a także że 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 Klienta, w przeciwnym wypadku Dom Maklerski jest uprawniony, bez odrębnej zgody Klienta, do sprzedaży ostatniego dnia obowiązywania Umowy IKE lub Umowy IKZE zdematerializowanych papierów wartościowych po każdej cenie bez odrębnej dyspozycji Klienta i do dokonania przelewu środków pieniężnych uzyskanych z tej sprzedaży, pomniejszonej 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. WPŁATY, WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWE, ZWROT I CZĘŚCIOWY ZWROT**

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

#### § 22

1. Z zastrzeżeniem wypłaty transferowej oraz braku możliwości dokonywania transferu instrumentów finansowych na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, Klient może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE lub na Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym, wyłącznie w formie środków pieniężnych, w wysokościach nieprzekraczających kwot ogłoszonych, do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym te Wpłaty będą dokonywane, w formie obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
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, w przypadku dokonania przez Klienta Wpłaty przekraczającej kwotę maksymalną dla Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, o której mowa w ust. 1-2, Dom Maklerski, bez odrębnej dyspozycji Klienta, przekazuje nadpłaconą kwotę Klientowi w formie przelewu na rachunek bankowy Klienta wskazany w związku z zawarciem odpowiednio Umowy IKE lub Umowy 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 będący 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, z zastrzeżeniem, że może on dokonywać wpłat na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na Rachunek IKE lub Rachunek IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1 i 2. Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do Klienta, będącego osobą małoletnią o przedstawienie dodatkowych dokumentów, potwierdzających fakt uzyskiwania dochodów z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, a także wysokości 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 środków będących przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej odpowiednio IKE lub IKZE wraz z 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 regulujących 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 prowadzącego działalność maklerską,
  - 2) obciążonych zastawem - w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu oraz
  - 3) które przestały być przedmiotem notowań na rynku regulowanym lub notowania ich są zawieszane od co najmniej 30 dni.

## **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, dokonywana jest 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, dokonywana jest 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 Wypłaty 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 stwierdzającym 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 stwierdzającymi tożsamość spadkobierców,chyba że Klient albo Osoba uprawniona wskażą w dyspozycji o Wypłatę - wyplaty w późniejszym terminie.
  5. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach regulujących prowadzenie IKE lub IKZE.
  6. Umowa IKE określa warunki Wyплаты w ratach, w tym liczbę rat na wypadek, gdy Klient albo Osoba Uprawniona dokona wyboru Wyплаты w ratach.
  7. Z zastrzeżeniem ust. 8, w Umowie IKE, Klient wskazuje właściwego naczelnika urzędu skarbowego dla podatku dochodowego od osób fizycznych Klienta.
  8. W przypadku, gdy 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 stwierdzającym 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 stwierdzającymi tożsamość spadkobierców,chyba że Klient albo Osoba uprawniona wskaże w dyspozycji o Wypłatę – wyplaty w późniejszym terminie.
5. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach regulujących prowadzenie IKE lub IKZE.
6. Z zastrzeżeniem ust. 6, Umowa IKZE określa warunki Wyплаты w ratach, w tym liczbę rat, na wypadek, gdy Klient albo Osoba uprawniona dokona wyboru Wyплаты w ratach.
7. Wyплата w ratach z Rachunku IKZE przez Klienta, następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyплата w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.

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. 7, Dom Maklerski odmawia dokonania Wypłaty.

#### **§ 28**

1. Przed dokonaniem Wypłaty, Klient jest zobowiązany do poinformowania Domu Maklerskiego o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Klienta naczelniku urzędu skarbowego oraz – gdy Wypłata następuje na rzecz Klienta oszczędzającego 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 następującego 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 regulujących prowadzenie IKE lub IKZE.

#### **§ 30**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Wypłata transferowa z Rachunku IKE dokonywana jest przez Dom Maklerski 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 tę 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 prowadzącą ten program emerytalny.
2. W przypadku śmierci Klienta, Wypłata transferowa z Rachunku IKE dokonywana jest przez Dom Maklerski 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 tę 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 prowadzącą ten program emerytalny.

#### **§ 31**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Wypłata transferowa z Rachunku IKZE dokonywana jest przez Dom Maklerski 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, Wypłata transferowa z Rachunku IKZE dokonywana jest przez Dom Maklerski 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 Wypłaty transferowej w terminie 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej przez Klienta albo Wypłaty transferowej wraz z następującymi dokumentami przez Osobę uprawnioną:
  - 1) aktem zgonu Klienta i dokumentem stwierdzającym 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 stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
2. Termin, o którym mowa w ust. 4, nie ma zastosowania w przypadkach określonych w przepisach regulujących 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 Wypłaty transferowej na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła. Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości Środków zgromadzonych na Rachunku IKE Klienta przysługujących tej Osobie uprawnionej.
4. W przypadku Rachunku IKZE Klienta, który zmarł, gdy są co najmniej dwie Osoby uprawnione, każda Osoba uprawniona może złożyć dyspozycję Wypłaty transferowej na swoje IKZE. Wypłata transferowa może dotyczyć wyłącznie całości Środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Klienta przysługujących tej Osobie uprawnionej.

### § 33

1. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji Wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, Dom Maklerski wraz z dokonaniem Wypłaty transferowej, przekazuje do tej instytucji finansowej albo zarządzającemu tym programem emerytalnym, następujące informacje obejmujące także dane przekazane Domowi Maklerskiemu przez poprzednie instytucje finansowe prowadzące 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 przyjmującej wpłatę,
  - 4) o wysokości i datach wypłat transferowych przyjętych na IKE lub IKZE Klienta oraz o nazwie instytucji finansowej lub o danych zarządzającego i o danych pracodawcy prowadzącego 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 prowadzącym działalność maklerską również o rodzaju i ilości tych papierów wartościowych, oraz o nazwie instytucji finansowej albo o danych zarządzającego i o danych pracodawcy prowadzącego program emerytalny, do których dokonywana jest wypłata transferowa,
  - 6) o wysokości i datach częściowych zwrotów oraz o nazwie instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu,
  - 7) o aktualnej wartości środków pochodzących z wpłat na IKE lub IKZE,
  - 8) o sumie wpłaconych składek podstawowych, w przypadku gdy na IKE Klienta dokonano wypłaty transferowej z programu emerytalnego.
2. Dom Maklerski, dokonując Wypłaty transferowej Środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE Klienta, który zmarł na IKE lub IKZE Osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, przekazuje odpowiednio instytucji finansowej prowadzącej IKE lub IKZE Osoby uprawnionej albo zarządzającemu informacje, o której 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 pod warunkiem, że środki te pochodzą 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 wygasa, 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. W przypadku, gdy na Rachunek IKE Klienta przyjęto wypłatę transferową 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 upływ 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.

#### **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 wierzytelności 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 określić w Tabeli opłat i prowizji dodatkową opłatę za dokonanie Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu w terminie nie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE.
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, będących przedmiotem Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu.
4. W przypadku dokonywania 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 lub na obsługę Klienta,
  - 2) zmiany wykładni przepisów prawa, o których mowa w pkt 1), będącej skutkiem orzeczeń sądów lub uchwał,



- decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne właściwe organy lub urzędy,
- 3) zmian zakresu lub sposobu świadczonych przez Dom Maklerski usług,
  - 4) konieczności sprostowania oczywistych omyłek pisarskich oraz zapewnienia jednoznaczności postanowień Regulaminu IKE/IKZE.
2. W przypadku zmiany Regulaminu IKE/IKZE, Dom Maklerski informuje Klienta o treści zmiany w terminie co najmniej 14 dni przed jej wejściem w życie.
  3. Klient może wypowiedzieć Umowę IKE lub Umowę IKZE przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu IKE/IKZE. Do czasu upływu terminu wypowiedzenia, Klienta obowiązuje dotychczasowy Regulamin IKE/IKZE.
  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. Wprowadzenie do Regulaminu IKE/IKZE postanowień:
    - 1) rozszerzających zakres usług,
    - 2) niepowodujących ograniczenia zakresu usług,
    - 3) nienakładających na Klienta dodatkowych obowiązków,nie wymaga zachowania terminu określonego w ust. 2.
  6. W terminie, o którym mowa w ust. 2, 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 przed terminem wejścia w życie zmienionego Regulaminu IKE/IKZE, oznacza to, że wyraził zgodę na zmienioną treść Regulaminu IKE/IKZE, która w takim przypadku, od dnia jej wejścia w życie, obowiązuje Klienta i Dom Maklerski.

## **DZIAŁ VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 38**

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych przepisami prawa i postanowieniami Umowy IKE lub Umowy 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 w formie papierowej. Wysokość opłat z tym związanych określa Tabel opłat i prowizji.
3. Dom Maklerski zastrzega możliwość wysłania Klientowi korespondencji w formie papierowej.

### **§ 39**

Dom Maklerski zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Klientem za pomocą numerów telefonicznych i adresu e- Klienta udostępnionych 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, obejmujące w szczególności rodzaj, nazwę oraz liczbę lub wysokość środków pieniężnych oraz papierów wartościowych, według stanu na koniec okresu,
  - 2) co najmniej raz w roku - informacje dotyczące 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.