



UMOWA RAMOWA

rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE

(dotyczy klientów obsługiwanych w oddziałach Banku, będących przed dniem połączenia oddziałami BGŻ S.A.)

W dniu ____ - ____ - ____ pomiędzy Bankiem BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000011571, posiadającym NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 84 238 318 zł w całości wpłacony,

Oddział _____ reprezentowanym przez:

- _____
- _____

zwanym dalej "Bankiem", a

Imię/imiona _____
Nazwisko _____
PESEL _____
NIP _____
Adres zamieszkania _____
Adres zameldowania _____
Adres do korespondencji _____
legitymująca/y się:
Typ dokumentu tożsamości _____
Seria i nr _____

zwanym dalej "Posiadaczem", została zawarta umowa, zwana dalej "Umową", o następującej treści:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

- Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunku indywidualnego konta emerytalnego w złotych, zwanego dalej „rachunkiem IKE”, na zasadach określonych w Umowie.
- Bank prowadzi rachunek IKE numer _____.
- Rachunkiem powiązaniem do rachunku IKE jest rachunek o numerze: _____, prowadzony przez Bank na podstawie odrębnej umowy.
- Zmiana rachunku powiązanego do rachunku IKE nie wymaga aneksowania Umowy i jest dokonywana na podstawie dyspozycji posiadacza.

§ 2.

Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony.

Rozdział 2. Słowniczek

§ 3.

Przez użyte w Umowie określenia należy rozumieć:

- Bank** – Bank BGŻ BNP Paribas S.A.,
- częściowy zwrot** – wycofanie części środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
- IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy,
- IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy,
- IVR** - pracownika serwisu TeleBGŻ Banku upoważnionego do telefonicznej obsługi klientów za pośrednictwem systemu bankowości telefonicznej,
- Komunikat** – komunikat Banku skierowany do Posiadaczy, zawierający informacje dotyczące świadczonych przez Bank produktów i usług, umieszczany w jednostkach organizacyjnych Banku prowadzących obsługę rachunków oraz na stronie internetowej Banku,
- Konsultant** - pracownika serwisu TeleBGŻ Banku upoważnionego do telefonicznej obsługi klientów za pośrednictwem systemu bankowości telefonicznej,
- NBP** – Narodowy Bank Polski,
- oddział** – jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą obsługę rachunku indywidualnego konta emerytalnego,
- osoby uprawnione** – spadkobierców Posiadacza lub osoby wskazane przez Posiadacza w Umowie, jako uprawnione do otrzymania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE w przypadku śmierci Posiadacza,
- Posiadacz** – osobę fizyczną, która ukończyła 16 rok życia, z którą Bank zawarł Umowę,
- przedstawiciel ustawowy** – przedstawiciela ustawowego Posiadacza, którym

jest każdy z jego rodziców, o ile Posiadacz pozostaje pod ich władzą rodzicielską, a także ustanowiony przez sąd opiekuńczy opiekun lub kurator,

- 13) rachunek IKE** – wydzielony rachunek oszczędnościowy indywidualnego konta emerytalnego prowadzony przez Bank,
- 14) roczny limit wpłat** – ustalana odrębnie dla każdego roku kalendarzowego maksymalną kwotę wnoszonych wpłat w danym roku kalendarzowym, w wysokości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, wskazany w drodze obwieszczenia Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, ogłaszany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE,
- 15) stopa depozytowa NBP** – stopę określającą oprocentowanie lokaty terminowej przyjmowanej od banków przez NBP, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowaną na stronie internetowej NBP,
- 16) stopa lombardowa NBP** – stopę określającą oprocentowanie kredytu refinansowego udzielanego przez NBP pod zastaw papierów wartościowych, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowaną na stronie internetowej NBP,
- 17) stopa referencyjna NBP** – stopę odnoszącą się do minimalnego oprocentowania podstawowych operacji otwartego rynku prowadzonych przez NBP, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowana na stronie internetowej NBP,
- 18) stopa rezerwy obowiązkowej** – stopę rezerwy obowiązkowej od środków złotych i środków w walutach obcych zgromadzonych na rachunkach bankowych, od środków uzyskanych z tytułu emisji papierów wartościowych, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym NBP, publikowana na stronie internetowej NBP,
- 19) eBGŻ** – system bankowości internetowej wykorzystywany w Banku, umożliwiający dostęp do konta osobistego/konta Maax i innych produktów i usług oferowanych przez Bank za pośrednictwem Internetu, udostępniany posiadaczom konta osobistego lub konta Maax,
- 20) TeleBGŻ** – system bankowości telefonicznej wykorzystywany w Banku, umożliwiający składanie przez Posiadacza dyspozycji zleceń, wykonywanych przez konsultanta lub poprzez system bankowości telefonicznej wykorzystywany w Banku (IVR), umożliwiający samodzielne składanie przez użytkownika AKD dyspozycji/zleceń poprzez tonowy wybór kombinacji znaków z klawiatury aparatu telefonicznego i ich automatyczną realizacją,
- 21) ustawa** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.),
- 22) WIBID** – (ang. Warsaw Interbank Bid Rate) stopę procentową warszawskiego rynku międzybankowego dla lokat przyjmowanych przez banki w złotych dla danego okresu, ustalana jako średnia z kwotowań banków i publikowaną przez serwis Thomson Reuters na stronie WIBO o godz. 11.00 danego dnia notowań, dostępną w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych,
- 23) wpłata** – wpłatę środków pieniężnych na rachunek IKE,
- 24) Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych** – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędów Statystycznego (GUS), publikowany w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” oraz w Dzienniku Urzędowym GUS, a także podawany do wiadomości w środkach masowego przekazu oraz na stronie internetowej www.stat.gov.pl/gus,
- 25) wypłata** – wypłatę jednorazową lub wypłatę w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE dokonywaną na rzecz:
 - Posiadacza,
 - osoby uprawnionej,po spełnieniu warunków określonych w § 8 lub 9,
- 26) wypłata transferowa** – przeniesienie środków pieniężnych:
 - zgromadzonych na rachunku IKE:
 - przez Posiadacza do innej instytucji finansowej, lub pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Posiadacz,
 - przez osobę uprawnioną do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił lub innej instytucji finansowej, z którą zawarł umowę rachunku IKE, lub
 - z pracowniczego programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych,
- 27) zwrot** – wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej lub pozostawienie środków na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

Rozdział 3. Otwarcie rachunku IKE

§ 4.

1. Otwarcie rachunku IKE następuje po zawarciu Umowy na podstawie wniosku Posiadacza, złożonego w formie pisemnej lub ustnej, zawierającego wszelkie dane niezbędne do zawarcia Umowy.
2. Do zawarcia Umowy niezbędne jest ustalenie tożsamości osoby wnioskującej. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentów tożsamości potwierdzających prawdziwość danych osobowych wnioskodawcy. W przypadku wystąpienia wątpliwości, co do wiarygodności danych osobowych wnioskodawcy Bank ma prawo zażądać dodatkowych dokumentów potwierdzających tożsamość.
3. Rachunek IKE może być założony i prowadzony wyłącznie dla jednej osoby.
4. Posiadaczem może być osoba fizyczna (rezydent) mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Osoba występująca o otwarcie rachunku IKE dokonuje wpłaty co najmniej minimalnej kwoty, tj. 100,00 zł (słownie: sto złotych), wymaganej do otwarcia tego rachunku, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 i 7.
6. Dopuszcza się zawarcie Umowy bez dokonania równoczesnej wpłaty, o której mowa w ust. 5, w przypadku, gdy wpłata wnoszona jest w formie bezgotówkowej. Jeżeli w ciągu 30 dni od dnia otwarcia rachunku IKE nie zostanie dokonana wymagana wpłata, Umowa ulega rozwiązaniu.
7. W przypadku otwierania rachunku IKE i przenoszenia środków pieniężnych z IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej lub pracowniczym programie emerytalnym, postanowienia ust. 6 stosuje się odpowiednio.
8. W imieniu osoby małoletniej Umowę podpisuje jej przedstawiciel ustawowy.

§ 5.

1. Posiadacz ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, z tytułu oszczędzania na IKE, pod warunkiem, że gromadzi oszczędności wyłącznie na jednym rachunku IKE.
2. Wymóg gromadzenia środków na jednym rachunku IKE nie obowiązuje w sytuacji, gdy:
 - 1) zostanie otwarta likwidacja instytucji finansowej – w rozumieniu ustawy - prowadzącej rachunek IKE,
 - 2) instytucja finansowa prowadząca IKE ogłosi upadłość albo prawomocnie zostanie oddalony wniosek o ogłoszenie upadłości, lub zostanie umorzona postępowanie upadłościowe instytucji finansowej, jeśli majątek instytucji finansowej nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
 - 3) instytucja finansowa prowadząca IKE lub IKZE uzyska ostateczną decyzję organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności instytucji finansowej,
 - 4) Komisja Nadzoru Finansowego wyda decyzję o zawieszeniu działalności banku prowadzącego IKE i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości.

§ 6.

1. Osoba występująca o otwarcie rachunku IKE składa w oddziale „Oświadczenie o wyłączności prowadzenia rachunku oszczędnościowego indywidualnego konta emerytalnego IKE”, sporządzone według obowiązującego w Banku wzoru.
2. Osoba małoletnia przedkłada w oddziale zaświadczenie o wysokości dochodów osiągniętych na podstawie umowy o pracę:
 - 1) przy otwieraniu rachunku IKE - o aktualnie uzyskiwanych dochodach,
 - 2) w terminie do 15 stycznia każdego roku kalendarzowego – o dochodach uzyskanych w ciągu poprzedniego roku kalendarzowego,
 - 3) niezwłocznie po zmianie wysokości dochodów - o aktualnie uzyskiwanych dochodach.
 Osoba małoletnia zobowiązana jest do niezwłocznego informowania Banku o fakcie rozwiązania umowy o pracę.

Rozdział 4. Dysponowanie środkami pieniężnymi na rachunku IKE

§ 7.

1. Wpłata środków pieniężnych na rachunek IKE może być dokonana w złotych polskich w formie:
 - 1) gotówkowej:
 - a) w oddziale na podstawie ustnej dyspozycji,
 - b) w innych bankach,
 - c) w placówkach pocztowych,
 - 2) bezgotówkowej:
 - a) na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w Banku,
 - b) na podstawie polecenia przelewu środków pieniężnych z rachunku prowadzonego w innym banku.
2. W przypadku otwarcia rachunku IKE w celu dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Posiadacz może dokonywać wpłat na ten rachunek dopiero po wpływie środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty transferowej.
3. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć rocznego limitu wpłat, podanego Posiadaczowi do wiadomości w Komunikacie, przy czym ograniczenie to nie dotyczy przyjmowania wpłat transferowych.
4. Wpływy z tytułu przekazania środków pieniężnych z rachunku IKE osoby zmarłej na rachunek IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła, nie są wliczane w roczny limit wpłat określony na dany rok kalendarzowy.
5. Osoba małoletnia ma prawo do dokonywania wpłat na rachunek IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE przez małoletniego Posiadacza nie mogą przekroczyć dochodów uzyskiwanych przez niego w danym roku, z pracy

wykonywanej na podstawie umowy o pracę, jak również nie mogą być wyższe od rocznego limitu wpłat.

7. Po przekroczeniu kwoty rocznego limitu wpłat lub wysokości dochodów, o którym mowa w ust. 3 i 6, Bank przekazuje nadpłaconą kwotę, zgodnie z dyspozycją Posiadacza, na wskazany przez niego w § 1 w ust. 3 rachunek powiązany.

§ 8.

1. Wpłata środków pieniężnych może być dokonana jednorazowo lub w ratach i następuje wyłącznie na wniosek, z zastrzeżeniem § 9:
 - 1) Posiadacza po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z warunków:
 - a) dokonywania wpłat na rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych,
 - b) wpłacenia ponad połowy wartości wpłat - według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia tego wniosku,
 - 2) osoby uprawnionej - w przypadku śmierci Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć rachunku IKE.
3. Posiadacz, który dokonał wypłaty pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKE. Środki pozostałe na rachunku IKE po dokonaniu wypłaty pierwszej raty są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 7.

§ 9.

1. W przypadku Posiadacza urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
 - 1) dokonaniu wpłat na rachunek IKE w co najmniej 3 dowolnych latach kalendarzowych,
 - 2) wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat - według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia tego wniosku.
2. W przypadku Posiadacza urodzonego pomiędzy 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. wypłata następuje po spełnieniu jednego z warunków:
 - 1) dokonaniu wpłat na rachunek IKE w co najmniej 4 dowolnych latach kalendarzowych,
 - 2) wpłaceniu ponad połowy wartości wpłat - według stanu na dzień złożenia wniosku o dokonanie wypłaty - nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia tego wniosku.

§ 10.

1. Wpłata transferowa z rachunku IKE jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
 - 1) Posiadacza lub
 - 2) osoby uprawnionej
 po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE lub IKZE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Bankowi odpowiedniego potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
2. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem sytuacji wskazanych w § 5 w ust. 2.
3. Wpłata transferowa może być dokonana w formie bezgotówkowej odpowiednio na rachunek IKE, IKZE lub programu emerytalnego.
4. Każda z osób uprawnionych do wypłaty środków pieniężnych z rachunku IKE zmarłego, może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków pieniężnych.

§ 11.

1. Zwrot następuje w wyniku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Częściowy zwrot następuje na wniosek Posiadacza pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Dokonanie częściowego zwrotu nie skutkuje rozwiązaniem Umowy, a środki pozostałe na rachunku IKE po dokonaniu częściowego zwrotu są oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 7.
3. Posiadacz w dyspozycji częściowego zwrotu określa kwotę częściowego zwrotu. Konsekwencją dokonania częściowego zwrotu jest wypłata wnioskowanej kwoty i kwoty należnych odsetek pomniejszonej o należny podatek dochodowy. W przypadku złożenia dyspozycji częściowego zwrotu w kwocie przekraczającej wartość środków pochodzących z wpłat na rachunek IKE dyspozycja nie jest realizowana.
4. Konsekwencją dokonania zwrotu jest wypłata środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE i kwoty należnych odsetek, pomniejszonej o należny podatek dochodowy. W przypadku, gdy na rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, zwracane środki pieniężne podlegają również pomniejszeniu o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego, które przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

§ 12.

1. Wpłata, zwrot lub częściowy zwrot z rachunku IKE mogą być dokonywane:
 - 1) w formie gotówkowej,
 - 2) w formie bezgotówkowej na rachunek powiązany, a następnie na podstawie dyspozycji przelewu środków pieniężnych na dowolny rachunek wskazany przez Posiadacza lub osobę uprawnioną.
2. Wpłata transferowa jest dokonywana wyłącznie w formie bezgotówkowej.
3. Bank wykonuje dyspozycję wypłaty/wypłaty transferowej lub zwrotu z rachunku IKE niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji przez Posiadacza,
 - 2) złożenia dyspozycji przez osobę uprawnioną oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Posiadacza i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo

- b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, notarialnie poświadczonego dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków pieniężnych zgromadzonych przez Posiadacza bądź prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. Bank wykonuje dyspozycję częściowego zwrotu z rachunku IKE nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Posiadacza.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

§ 13.

1. Za przekroczenie terminu realizacji zlecenia Posiadacza Bank wypłaca na wniosek tego Posiadacza – za każdy dzień opóźnienia – odsetki ustawowe od kwoty zlecenia, z uwzględnieniem ust. 2.
2. Postanowienia ust. 1 nie ograniczają uprawnień Posiadacza w zakresie żądania od Banku naprawienia w pełnym zakresie szkody, jeżeli jest ona następstwem przekroczenia przez Bank terminu realizacji zlecenia.

§ 14.

1. Wpłata, wypłata transferowa, zwrot i częściowy zwrot realizowane są na rachunek powiązany wskazany w Umowie, na podstawie unikatowego identyfikatora, którym jest numer rachunku wskazany w § 1 w ust. 3, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wpłata transferowa realizowana jest na rachunek powiązany a następnie na rachunek wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE z inną instytucją finansową lub przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.
3. Dyspozycje wypłaty transferowej, wypłaty, zwrotu lub częściowego zwrotu realizowane są wyłącznie na podstawie pisemnej dyspozycji składanej w oddziale podpisanej podpisem zgodnym ze wzorem złożonym w Banku, która musi zawierać:
- 1) nazwę zlecającego,
 - 2) numer rachunku IKE wskazany w § 1 w ust. 2,
 - 3) tytuł dyspozycji (wypłata transferowa, wypłata, zwrot lub częściowy zwrot),
 - 4) numer rachunku powiązanego, o którym mowa w § 1 w ust. 3,
 - 5) datę.
4. Dyspozycja wpłaty gotówkowej realizowana jest na podstawie pisemnej dyspozycji składanej w oddziale podpisanej podpisem zgodnym ze wzorem złożonym w Banku, która musi zawierać:
- 1) nazwę zlecającego,
 - 2) nazwę odbiorcy,
 - 3) numer rachunku IKE wskazany w § 1 w ust. 2,
 - 4) kwotę wpłaty,
 - 5) datę.
5. Posiadacz może złożyć dyspozycję dotyczącą odwołania niewykonanej jeszcze dyspozycji wpłaty gotówkowej, wypłaty transferowej, wypłaty, zwrotu lub częściowego zwrotu w formie pisemnej w oddziale.

§ 15.

Dyspozycje z rachunku powiązanego realizowane są na podstawie odrębnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem.

§ 16.

1. Bank odpowiada za prawidłowe wykonanie zleceń zgodnie z ich treścią.
2. Wpłaty gotówkowe i bezgotówkowe na rachunek IKE uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostały wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w zleceniu, którym jest numer rachunku wskazany w § 1 ust. 2, przy czym w sytuacji, w której unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy Bank jest zobowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty zlecenia.
3. Za nieprawidłowe wykonanie rozliczeń pieniężnych Bank odpowiada do pełnej wysokości poniesionej przez Posiadacza szkody oraz przywraca obciążony rachunek do stanu jaki by istniał, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie rozliczenia pieniężnego.
4. W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej Bank, na wniosek Posiadacza, podejmuje niezwłocznie starania w celu przesłania transakcji płatniczej i zawiadamia Posiadacza o ich wyniku.

Rozdział 6. Opłaty i prowizje

Prowizje i opłaty pobierane za czynności bankowe od klientów detalicznych na podstawie Umowy:

Rachunek IKE

Lp.	Tytuł prowizyjny	Opłata w PLN
Obsługa rachunku		
1	Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku	0,00 PLN
Wpłaty, wypłaty oraz zlecenia		
2	Wpłata gotówkowa	0,00 PLN
3	Wypłata, wypłata transferowa lub zwrot przed upływem 12 miesięcy od daty zawarcia umowy rachunku	200,00 PLN
Inne		
4	Przyjęcie lub zmiana dyspozycji w zakresie określenia osób uprawnionych do wypłaty środków pieniężnych zgromadzonych na IKE po śmierci posiadacza rachunku	20,00 PLN

Pozostałe czynności związane z obsługą kont i rachunków oszczędnościowych oraz lokat

Lp.	Tytuł	Opłata w PLN
Wpłaty gotówkowe i przelewy		
1	Przygotowanie środków pieniężnych do odbioru przez Klienta powyżej ustalonej kwoty bez wcześniejszego pisemnego zgłoszenia w Banku - nie pobierana, jeśli wypłata dokonywana jest z lokaty terminowej następnego dnia roboczego po upływie okresu lokacyjnego - pobierana od całości środków przygotowanych do odbioru	0,20%, max. 100,00 PLN
2	Nieodebranie w uzgodnionym terminie przygotowanych do odbioru środków pieniężnych powyżej ustalonej kwoty - pobierana od całości środków przygotowanych do odbioru	1,00%
3	Dotatkowa opłata za przelew pilny (realizacja w dniu złożenia), złożony: 1) w oddziale po godzinie 13:30	5,00 PLN

5. Odpowiedzialność Banku obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania rozliczenia pieniężnego.

§ 17.

Bank informuje Posiadacza korespondencyjnie o odmowie wykonania dyspozycji wypłaty transferowej, wypłaty, zwrotu lub częściowego zwrotu oraz o ile to możliwe o przyczynach odmowy i procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę odpłatnie (jeżeli odmowa wykonania była uzasadniona), przy czym wysokość opłaty została wskazana w Rozdziale 6.

§ 18.

1. Posiadacz może wskazać jedną lub więcej osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE w przypadku jego śmierci. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może zostać w każdym czasie zmieniona.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, w przypadku jej złożenia, stanowi załącznik do Umowy.

§ 19.

1. Bank dokonując wypłaty z rachunku IKE, jest obowiązany do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Posiadacza w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.
2. Posiadacz, przed dokonaniem wypłaty, jest obowiązany do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Posiadacza naczelniku urzędu skarbowego oraz – w przypadku gdy wypłata następuje na rzecz Posiadacza – do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Posiadacz nie ukończył 60. roku życia.
3. Niedopełnienie przez oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Bank nie dokona wypłaty.

Rozdział 5. Zasady pobierania opłat i prowizji

§ 20.

1. Bank pobiera prowizję i opłaty za czynności związane z realizacją Umowy, których wysokość – w dniu zawarcia Umowy – określona jest w Rozdziale 6.
2. Opłaty pobierane okresowo są należne Bankowi za okres obowiązywania Umowy. Opłaty uiszczane z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.

§ 21.

1. Bank może w każdym czasie dokonać obniżenia wysokości stawek prowizji lub opłat związanych z realizacją Umowy.
2. Bank jest uprawniony do podwyższenia opłat lub prowizji w przypadku:
- 1) wzrostu Wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości prowizji lub opłaty do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu Posiadaczowi nowej stawki w tym zakresie wzrost ten wynosi co najmniej 2 procent,
 - 2) wzrostu kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz innych podmiotów w związku z wykonywaniem Umowy zawartej z Posiadaczem, jeżeli wynosi on co najmniej 2 procent,
- z uwzględnieniem ust. 3 i 4.
3. Zaistnienie ważnej przyczyny, o której mowa w ust. 2, uprawnia Bank do podwyższenia prowizji lub opłat, na które dany czynnik ma wpływ.
4. Bank jest uprawniony do wprowadzenia nowych opłat lub prowizji za czynności związane z realizacją Umowy w związku z wprowadzeniem nowych produktów lub usług albo dodaniem nowych rozwiązań w zakresie usług lub produktów oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy, zgodnie z Rozdziałem 8.
5. O zmianie prowizji i opłat Bank informuje Posiadacza zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 8.

Lp.	Tytuł	Oplata w PLN
	2) w systemie bankowości internetowej lub telefonicznej po godzinie 14:00	5,00 PLN
	Zlecenie realizowane za pośrednictwem systemu SORBNET, bezpośrednio do NBP dla zleceń:	
4	1) w kwocie równej lub większej niż 1.000.000 PLN	15,00 PLN
	2) w kwocie mniejszej niż 1.000.000 PLN	30,00 PLN
5	Odwolanie dyspozycji realizacji przelewu	10,00 PLN
Wyciągi i potwierdzenia		
6	Wyciąg miesięczny, z wyłączeniem wyciągów, o których mowa w pkt 7 i 8	0,00 PLN
	Wyciąg miesięczny w formie papierowej dla:	
7	1) posiadaczy systemu bankowości internetowej	6,00 PLN
	2) osób otrzymujących wyciągi na adres poczty elektronicznej	6,00 PLN
8	Wyciąg po każdej zmianie stanu rachunku: <i>(opłata jest pobierana jednorazowo na koniec danego cyklu prowizyjnego łącznie za wszystkie płatne wyciągi sporządzone w tym cyklu)</i>	
	1) pierwszy	0,00 PLN
	2) każdy kolejny	6,00 PLN
9	Duplikat wyciągu, o którym mowa w pkt 6 - 8	15,00 PLN
	Historia operacji na rachunku:	
10	1) w roku bieżącym	30,00 PLN
	2) w latach ubiegłych <i>(opłata pobierana jest za dokument, jeśli dokument dotyczy kilku lat pobierana jest jedna opłata, jeśli Klient oczekuje odrębnych dokumentów na poszczególne lata liczba opłat jest zgodna z liczbą dokumentów)</i>	50,00 PLN
11	Wydanie potwierdzenia wykonania przelewu złożonego za pośrednictwem systemu bankowości telefonicznej lub internetowej	5,00 PLN
12	Wydanie, na wniosek klienta, zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego, wysokości salda na rachunku, itp. <i>(opłata jednorazowa, niezależnie od liczby posiadanych przez klienta rachunków)</i>	50,00 PLN
	Przygotowanie odpisu dokumentu księgowego:	
13	1) dokument z ostatnich 12 miesięcy	20,00 PLN
	2) dokument sprzed 12 miesięcy	30,00 PLN
14	Opłata za odzyskanie środków pieniężnych <i>(opłata jednorazowa, pobierana w przypadku podania przez Klienta nieprawidłowego unikatowego identyfikatora)</i>	50,00 PLN
15	Prześledzenie na życzenie Klienta prawidłowo wykonanej przez Bank transakcji <i>(nie dotyczy sytuacji podania nieprawidłowego identyfikatora)</i>	50,00 PLN
Inne		
16	Przyjęcie lub zmiana pełnomocnictwa <i>(opłaty nie pobiera się: - jeśli pełnomocnicy ustanawiani są przy zawieraniu umowy - przy ustanawianiu pełnomocnictwa w Planie Senior) (odwołanie pełnomocnika i wskazanie innego traktowane jest jako zmiana – pobierana jest tylko jedna opłata)</i>	20,00 PLN
17	Przyjęcie lub zmiana dyspozycji wkładem na wypadek śmierci <i>(w przypadku złożenia dyspozycji jednocześnie na kilku rachunkach, pobierana jest tylko jedna opłata)</i>	20,00 PLN
18	Realizacja dyspozycji wkładem na wypadek śmierci	10,00 PLN
19	Weryfikacja uprawnień spadkobiercy/spadkobierców do dysponowania rachunkiem bankowym	10,00 PLN
20	Przekształcenie rachunku wspólnego na indywidualny lub indywidualnego na wspólny <i>(opłata nie jest pobierana, jeżeli przekształcenie rachunku wspólnego na indywidualny spowodowane jest śmiercią jednego ze współposiadaczy rachunku)</i>	20,00 PLN
21	Blokada środków na rachunku, na wniosek klienta, z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego przez inny bank lub z innych tytułów na rzecz banków i osób	40,00 PLN
22	Wysłanie listem na adres do korespondencji informacji o odmowie wykonania zlecenia płatniczego	5,00 PLN
Stopa lombardowa NBP		
23	Wysokość stopy lombardowej NBP w stosunku rocznym na dzień zawarcia Umowy	... %

Rozdział 7. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku IKE

§ 22.

- Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, której wysokość w okresach miesięcznych jest stała.
- Oprocentowanie ustalone w dniu otwarcia rachunku IKE wynosi 1__1__1 % w stosunku rocznym, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Bank gwarantuje, że oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE w danym miesiącu nie będzie niższe niż iloczyn stawki WIBID obowiązującej dla lokat jednomiesięcznych, na dwa dni robocze przed upływem każdego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego dany miesiąc i współczynnika korygującego.
- Jeżeli oprocentowanie, o którym mowa w ust. 2, jest niższe niż oprocentowanie określone w ust. 3, wówczas Bank nalicza oprocentowanie wg zasad, o których mowa w ust. 3.
- Wysokość współczynnika korygującego jest stała w okresie obowiązywania Umowy i wynosi 1__1__1__1__1.

§ 23.

- Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE nalicza się od dnia powstania salda na rachunku lub jego zmiany do dnia poprzedzającego zmianę lub likwidację salda.
 - Od środków pieniężnych, wpłaconych na rachunek IKE i podjętych w tym samym dniu, nie nalicza się odsetek.
 - Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku IKE kapitalizowane są w okresach kwartalnych i dopisywane do tego rachunku w ostatnim dniu kwartału kalendarzowego.
 - Po dokonaniu wypłaty lub wypłaty transferowej obejmującej kwotę zgromadzonych na rachunku IKE środków pieniężnych oraz kwotę należnych na dzień wypłaty/wypłaty transferowej odsetek, następuje zamknięcie rachunku IKE.
- ### § 24.
- W czasie trwania Umowy może nastąpić podwyższenie lub obniżenie wysokości oprocentowania, jeżeli nastąpiła zmiana czynników, o których mowa w ust. 4, z zastrzeżeniem ust. 3.
 - O obniżeniu oprocentowania Bank informuje Posiadacza zgodnie z trybem, o którym mowa w Rozdziale 8.
 - Bank może w każdym czasie dokonać bez uprzedzenia podwyższenia wysokości oprocentowania, o którym mowa w ust. 1, o czym Bank informuje niezwłocznie w wyciągu, o którym mowa w § 40, lub w odrębnej korespondencji. Informacja o zmianie wysokości oprocentowania zamieszczana jest także przez Bank w Komunikatach oraz na stronie internetowej pod adresem <http://www.bgz.pl>.
 - Obniżenie wysokości oprocentowania może być dokonywane, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości oprocentowania do dnia podjęcia przez Bank decyzji o zaproponowaniu nowych stawek, nastąpiło obniżenie przynajmniej jednego z następujących czynników:

- 1) obniżenie stopy referencyjnej NBP, stopy lombardowej NBP lub stopy depozytowej NBP o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
- 2) podwyższenie stopy rezerwy obowiązkowej o co najmniej 0,25 punktu procentowego,
- 3) obniżenie którejkolwiek ze stawek WIBID (ON, TN, 1W, 2W, 1M, 3M, 6M, 9M, 1Y) o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
- 4) obniżenie poziomu Wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 2 procent,
- 5) obniżenie rentowności bonów skarbowych emitowanych na okres od 1 tygodnia do 52 tygodni przez Skarb Państwa w Polsce o co najmniej 0,1 punktu procentowego; informacja o rentowności bonów skarbowych jest publikowana na stronie internetowej www.nbp.pl w informacjach o oprocentowaniu rządowych papierów dłużnych, a także jest dostępna w prasie finansowej i na stronach internetowych serwisów finansowych, z uwzględnieniem ust. 5.
5. Zaistnienie przynajmniej jednej ze zmian, o których mowa w ust. 4, może być podstawą do jednokrotnego obniżenia oprocentowania, które może nastąpić nie częściej niż raz na kwartał.
6. Posiadacz nieakceptujący zmiany, o której mowa w ust. 1, może rozwiązać Umowę, zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 9.

Rozdział 8. Zmiana Umowy

§ 25.

Bank może wprowadzić nowe dodatkowe usługi i produkty oferowane w ramach Umowy, o ile Posiadacz wyrazi zgodę i zdecyduje o korzystaniu z nich, na warunkach określonych w ofercie Banku.

§ 26.

Zmiana postanowień Umowy może nastąpić na skutek wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych okoliczności:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wydanie przez uprawnione organy państwowe rekomendacji lub interpretacji w sprawie sposobu stosowania tych przepisów – w zakresie, w jakim Bank ma obowiązek ich wprowadzenia lub stosowania w celu prawidłowego wykonania Umowy,
 - 2) wprowadzenie nowych produktów lub usług oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy, z uwzględnieniem § 25,
 - 3) dodanie nowych rozwiązań w zakresie usług lub produktów oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy, z uwzględnieniem § 25.
- ### § 27.
1. Zawiadomienie o zakresie proponowanych zmian Umowy, Bank przekazuje Posiadaczowi nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie wraz z wyciągiem, o którym mowa w § 40, lub w odrębnej korespondencji, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Posiadaczowi korzystającemu z eBGŻ zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, Bank przekazuje w postaci komunikatu elektronicznego, dostępnego dla Posiadacza po zalogowaniu się w serwisie eBGŻ lub przesyła na wskazany przez Posiadacza adres e-mail.
3. Posiadacz nieakceptujący proponowanych zmian, o których mowa w ust. 1, może złożyć poprzez eBGŻ, osobiście w oddziale, bądź korespondencyjnie przed proponowaną przez Bank datą wejścia ich w życie sprzeciw wobec proponowanych zmian. Niezłożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją proponowanych zmian.
4. Złożenie przez Posiadacza oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, ale niedokonanie wypowiedzenia Umowy zgodnie z ust. 6 skutkuje wygaśnięciem Umowy bez ponoszenia opłat z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, co powoduje rozwiązanie Umowy w całości lub w części dotyczącej produktu lub usługi, do których odnoszą się proponowane zmiany.
5. W przypadku złożenia przez Posiadacza oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, do dnia rozwiązania Umowy Bank stosuje postanowienia Umowy w dotychczasowym brzmieniu.
6. Posiadacz nieakceptujący proponowanych zmian, może w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.

§ 28.

Bank zawiadamia Posiadacza o tych zmianach, które odnoszą się do produktów i usług świadczonych na rzecz Posiadacza w ramach zawartej Umowy.

Rozdział 9. Rozwiązanie Umowy

§ 29.

Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku:

- 1) braku wpływu środków pieniężnych w formie bezgotówkowej, w wysokości co najmniej 100 zł, na rachunek IKE w ciągu 30 dni od dnia otwarcia rachunku IKE²⁾,
- 2) wypowiedzenia Umowy,
- 3) dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

§ 30.

1. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane przez każdą ze stron i wymaga formy pisemnej.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:
 - 1) podanie przez Posiadacza przy zawarciu lub w trakcie realizacji Umowy informacji nieprawdziwych, uzasadniających okoliczność, że gdyby Bank nie działał pod wpływem tych informacji, nie zawarłby Umowy lub zawarł ją na innych warunkach, w tym posłużenie się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi, podrobionymi,
 - 2) wycofania z obsługi Banku rachunku IKE, przy czym wycofanie to może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy od dnia rezygnacji z oferowania przez Bank tego rachunku nowym klientom, o której Posiadacz jest informowany w sposób określony w Umowie, z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 1 miesiąc.
3. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane przez każdą ze stron i następuje poprzez złożenie drugiej stronie pisemnego oświadczenia w tym zakresie. W przypadku, gdy wypowiedzenia Umowy dokonuje:
 - 1) Posiadacz - rozwiązanie Umowy następuje z dniem upływu okresu wypowiedzenia wynoszącego 1 miesiąc,
 - 2) Bank - rozwiązanie Umowy następuje z dniem upływu okresu wypowiedzenia wynoszącego 2 miesiące, liczonego od dnia otrzymania przez Posiadacza oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Posiadacz, najpóźniej w dniu upływu okresu wypowiedzenia, winien złożyć zlecenie dotyczące środków pieniężnych znajdujących się na rachunku IKE.
5. Niezłożenie zlecenia, o którym mowa w ust. 4, bądź nieodebranie przez Posiadacza środków pieniężnych przeznaczonych - zgodnie z jego zleceniem - do wypłaty gotówkowej powoduje, że po upływie okresu wypowiedzenia środki pieniężne nie podlegają oprocentowaniu.

§ 31.

Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Bank przesyła Posiadaczowi na adres wskazany przez Posiadacza.

Rozdział 10. System gwarantowania środków pieniężnych

§ 32.

1. Bank uczestniczy w obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych w ramach ustawowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, określonego w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o BFG”. Obowiązkowy system gwarantowania obejmuje środki pieniężne zgromadzone na imiennym rachunku bankowym lub należne z tytułu wynikającej z czynności bankowej wierzycielności do Banku, potwierdzonej wystawionym przez Bank imiennym dokumentem, o ile wierzycielność do Banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
2. Obowiązkowym systemem gwarantowania w zakresie określonym w ust. 1 objęte są środki pieniężne deponentów, tj.:
 - 1) środki pieniężne osób fizycznych, osób prawnych, jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
 - 2) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach: oszczędnościowych, oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz terminowych lokat oszczędnościowych prowadzonych dla szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-oszczędnościowych,
 - 3) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach: oszczędnościowych,

oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz terminowych lokat oszczędnościowych należące do osób, o których mowa w art. 55 ust. 1 i w art. 56 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą - Prawo bankowe”, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Ochronie gwarancyjnej BFG nie podlegają wierzycielności: Skarbu Państwa, instytucji finansowych takich jak: banki krajowe i zagraniczne oraz instytucje kredytowe, domy maklerskie, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne, podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe, jednostek organizacyjnych, które, zgodnie z Ustawą o rachunkowości, nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat, z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego, kadry zarządzającej bankiem oraz jego głównych akcjonariuszy (posiadających co najmniej 5% akcji banku).
4. Środkami gwarantowanymi w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania są środki pieniężne, o których mowa w ust. 1 i 2, w walucie polskiej lub walutach obcych według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez bank lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.), powiększone o należne odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z ustawy o BFG, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w Umowie niezależnie od terminu wymagalności) równowartości w złotych 100 000 euro – w 100%, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach deponent posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycielności przysługują mu należności od Banku. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez NBP.
5. Z dniem spełnienia warunku gwarancji deponent nabywa w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uprawnienie do świadczenia pieniężnego na warunkach określonych w ustawie o BFG. Roszczenia z tego tytułu przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.
6. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku, o którym mowa w ust. 2 w pkt 1, stanowią środki gwarantowane w rozumieniu ustawy o BFG, a Posiadacz, w zakresie w jakim przysługuje mu wierzycielność z tego tytułu, jest - z zastrzeżeniem ust. 3 - deponentem objętym systemem gwarantowania określonym w tej ustawie.

Rozdział 11. Rozstrzyganie sporów

§ 33.

1. Posiadaczowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń wynikających z realizacji przez Bank Umowy - jeśli w ocenie Posiadacza Bank nie wykonał lub nienależycie wykonał postanowienia Umowy.
2. Posiadaczowi przysługuje prawo do korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów:
 - 1) przy instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich z zastrzeżeniem, że przedmiotem postępowania przed Arbitrem Bankowym mogą być wyłącznie spory w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank czynności bankowych lub innych, których wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 8.000 zł; przy postępowaniu przed Arbitrem Bankowym zastosowanie ma Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępny na stronie internetowej www.zbp.pl,
 - 2) przez Sąd Polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego właściwy do rozstrzygnięcia sporów pomiędzy wszystkimi uczestnikami rynku finansowego; do rozstrzygnięcia sporów między Posiadaczem a Bankiem, których wartość przedmiotu sporu, co do zasady, przekracza 500 zł oraz o prawa niemajątkowe. Regulamin tego Sądu dostępny jest na stronie internetowej www.knf.gov.pl.
3. Organem nadzoru właściwym w przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W sprawach indywidualnych bezpłatną pomoc prawną Posiadacze mogą uzyskać u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów.

§ 34.

Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Posiadacz może wnieść skargę do KNF na działanie Banku, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa.

Rozdział 12. Reklamacje

§ 35.

1. Wszelkie reklamacje, odnoszące się do sposobu realizacji przez Bank Umowy, mogą być zgłaszane osobiście w oddziale, korespondencyjnie, poprzez formularz reklamacyjny na stronie internetowej Banku, za pośrednictwem TeleBGŻ, bądź eBGŻ, w przypadku gdy Posiadacz na podstawie odrębnej umowy posiada dostęp do TeleBGŻ i eBGŻ, z uwzględnieniem funkcjonalności tych systemów.
 2. Reklamacje dotyczące niezgodności w wyciągu, o którym mowa w § 40, Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić do Banku, nie później niż w ciągu 13 miesięcy od dnia wystąpienia niezgodności, po tym terminie wszelkie roszczenia względem Banku z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych zleceń wygasają.
- #### § 36.
1. Reklamacja rozpatrywana jest przez Bank niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 3.
 2. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji, w terminie, o którym mowa w ust. 1, ze względu na konieczność uzyskania w tym zakresie

- dotatkowych informacji lub dokumentów, w tym także od innych instytucji uczestniczących w realizacji lub rozliczeniu reklamowanej transakcji (np. inny bank – w przypadku wypłaty transferowej) Bank, pomimo niezakończenia postępowania reklamacyjnego, warunkowo uznaje rachunek IKE Posiadacza kwotą reklamowanej transakcji. W przypadku, gdy reklamacja okaże się nieuzasadniona, Bank obciąża rachunek IKE Posiadacza kwotą warunkowego uznania.
3. W sytuacji, o której mowa w ust. 2, Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od otrzymania niezbędnych do jej rozpatrzenia dokumentów i informacji.
 4. Odpowiedzi na złożoną reklamację Bank udziela, w zależności od decyzji Posiadacza:
 - 1) pisemnie – na adres, w tym poczty elektronicznej e-mail, wskazany przez Posiadacza, lub bezpośrednio w serwisie eBGŻ, uwzględniając funkcjonalność tych systemów,
 - 2) ustnie – telefonicznie lub w oddziale, z zastrzeżeniem ust. 5.
 5. Zasady rozpatrywania reklamacji, o których mowa w ust. 1 - 4 nie wyłączają roszczeń Posiadacza przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Rozdział 13. Postanowienia końcowe

§ 37.

Posiadacz zobowiązany jest do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Banku o zmianie danych osobowych podanych w Umowie.

§ 38.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE nie mogą być przeniesione na inne osoby w drodze przelewu wierzytelności (cesja).

§ 39.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków pieniężnych na rachunku IKE jest traktowane jako częściowy zwrot lub zwrot.

§ 40.

1. Wszelka korespondencja kierowana przez Bank do Posiadacza, w tym informacja o zmianach salda rachunku IKE jest:
 - wysyłana Posiadaczowi na podany adres,
 - udostępniana w formie elektronicznej w ramach eBGŻ, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4,
 - przekazywana elektronicznie na wskazany przez Posiadacza adres e-mail, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
2. Wyciągi zawierające informacje o zmianach salda rachunku IKE, w tym także dotyczące wykonanych transakcji płatniczych przekazywanych Posiadaczowi przez Bank zgodnie z przepisami prawa, będą generowane przez Bank raz w miesiącu po każdej zmianie salda rachunku IKE.
3. Zmiana zakresu i sposobu przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1, następuje poprzez złożenie przez Posiadacza właściwej dyspozycji, sporządzonej zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem i nie wymaga sporządzania aneksu do Umowy.

4. Posiadacz jest obowiązany zgłosić Bankowi:

- 1) nieotrzymanie wyciągu – bez zbędnej zwłoki,
- 2) niezgodność zmian stanu rachunku lub salda w wyciągu – niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 13 miesięcy od dnia wystąpienia niezgodności.

§ 41.

W Komunikatach podawane są do wiadomości Posiadaczy m.in.:

- 1) obowiązujące stopy oprocentowania,
- 2) informacja o wysokości rocznego limitu wpłat obowiązującego w danym roku kalendarzowym,
- 3) informacja o minimalnej kwocie niezbędnej do otwarcia i prowadzenia rachunku IKE,
- 4) informacje o wpływie zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa na warunki zawartej Umowy.

§ 42.

Bank i Posiadacz mogą komunikować się w sprawach związanych z przedmiotem Umowy w języku polskim osobiście, pisemnie, telefonicznie oraz za pomocą poczty elektronicznej, przy czym:

- 1) telefonicznie na Infolinii Banku pod numerami: 801 123 456 oraz +48 22 530 71 00,
- 2) za pośrednictwem formularza kontaktowego lub reklamacyjnego znajdującego się na stronie internetowej Banku www.bgz.pl,
- 3) za pośrednictwem formularza on-line w serwisie eBGŻ, w przypadku Posiadaczy, którzy na podstawie odrębnej umowy posiadają dostęp do eBGŻ.

§ 43.

Dwukrotne awizowanie przesyłki poleconej, zawierającej korespondencję do Posiadacza, wysłanej przez Bank na ostatni podany przez Posiadacza adres, stwarza domniemanie faktycznej możliwości zapoznania się Posiadacza z jej treścią, chyba że treść dokonanej na przesyłce adnotacji uniemożliwia przyjęcie takiego domniemania.

§ 44.

1. W zakresie nieuregulowanym w Umowie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo polskie.

§ 45.

W każdym czasie na wniosek Posiadacza Bank udostępni informacje dotyczące rachunku oraz wykonanych transakcji. Bank ma prawo do pobrania opłaty za udostępnianie ww. informacji zgodnie z postanowieniami Rozdziału 6.

§ 46.

W okresie obowiązywania Umowy Posiadacz ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy w postaci papierowej lub elektronicznej (na trwałym nośniku informacji).

§ 47.

1. Umowa zawierana jest w języku polskim. W okresie jej obowiązywania strony porozumiewają się w języku polskim.
2. Bank zastrzega sobie prawo do posługiwania się dla celów informacyjnych tekstem w innym języku. Moc wiążącą ma jednak zawsze wersja polska.

§ 48.

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron. Posiadacz potwierdza otrzymanie jednego egzemplarza Umowy.



Podpis Posiadacza



Stempel i podpis/y za Bank BGŻ BNP Paribas S.A.